



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**ANALISIS TERHADAP PELAKSANAAN PINJAMAN MODAL USAHA
ANGGOTA PADA KOPERASI UNIT DESA GULAMO KELURAHAN
BATU BERSURAT MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Sebagian Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E)

DISUSUN OLEH:

ANGGA OKTA SAPUTRA

NIM. 11425103656

UIN SUSKA RIAU

PROGRAM S1

JURUSAN EKONOMI ISLAM

FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

2021 M/1442 H



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul " Analisis Terhadap Pelaksanaan Pinjaman Modal Usaha Anggota Pada Koperasi Unit Desa Gulamo Kelurahan Batu Bersurat Menurut Perspektif Ekonomi Islam" yang ditulis oleh:

Nama : Angga Okta Saputra

NIM : 11425103656

Program Studi : Ekonomi Islam

Dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang Munaqasah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, .. Juni 2021

Pembimbing Skripsi

Jonhies. S.E. MM



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul *“Analisis terhadap pelaksanaan pinjaman modal usaha anggota pada koperasi unit desa gulamo kelurahan batu bersurat menurut perpektif ekonomi islam”*.

Nama : Angga okta saputra
NIM : 11425103656
Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari / Tanggal : Senin, 26 juli 2021
Waktu : 13.00 WIB
Tempat : Daring/online

Telah di perbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 09 Agustus 2021 M
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Syamsurizal, SE.,M.Sc,Ak

Sekretaris
Deni Rahmatillah,ME.Sy

Penguji I
Jonnius,SE.,MM

Penguji II
Dr.Heri Sunandar,MCL

Mengetahui :
Dekan Fakultas Syariah dan Hukum

Dr.zulkifli,M.Ag
NIP. 19741620051 1 005



SURAT PERNYATAAN PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS DAN HAK CIPTA

© ANGGA OKTA SAPUTRA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : ANGGA OKTA SAPUTRA
NIM : 11425103656
Fakultas / Prodi : Syariah dan Hukum / Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **Analisis Terhadap Pelaksanaan Pinjaman Modal Usaha Anggota Pada Koperasi Unit Desa Gulamo Kelurahan Batu Bersurat Menurut Perspektif Ekonomi Islam**

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli karya tulis saya dan belum pernah diajukan oleh siapapun untuk mendapatkan gelar akademik (Sarjana), baik di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan tim pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
4. Saya dengan ini menyerahkan karya tulis ini kepada Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau. Mulai dari sekarang dan seterusnya Hak Cipta atas karya tulis ini adalah milik Fakultas Syariah dan Hukum, dan publikasi dalam bentuk apapun harus mendapat izin tertulis dari Fakultas Syariah dan Hukum.
5. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Pekanbaru, ... Juni 2021

Yang membuat pernyataan,

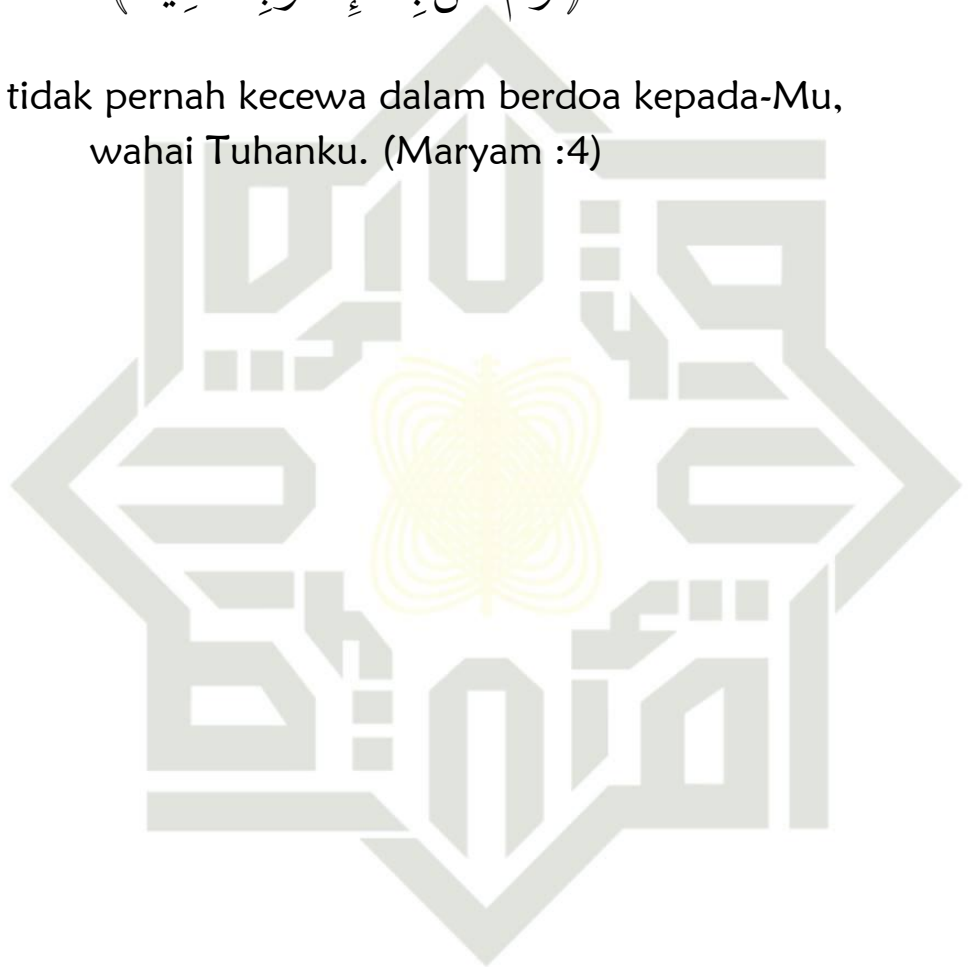


Angga Okta Saputra
NIM. 11425103656

MOTTO

﴿وَلَمْ أَكُنْ بِدُعَائِكَ رَبِّ شَقِيًّا﴾

Dan aku tidak pernah kecewa dalam berdoa kepada-Mu,
wahai Tuhanku. (Maryam :4)



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEDOMAN TRANSLITERASI

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

| Huruf | | |
|-------|---|-------|
| Arab | | Latin |
| ء | = | ‘ |
| ب | = | b |
| ت | = | t |
| ث | = | ts |
| | | |
| ج | = | j |
| ح | = | h / h |
| خ | = | kh |
| د | = | d |
| ذ | = | dz |
| ر | = | r |
| ز | = | z |
| س | = | s |
| ص | = | sy |
| ض | = | s / s |

| Huruf | | |
|-------|---|-------|
| Arab | | Latin |
| ض | = | d / d |
| ط | = | t / t |
| ظ | = | z / z |
| ع | = | ‘ |
| | | |
| غ | = | Gh |
| ف | = | F |
| ق | = | Q |
| ك | = | K |
| ل | = | L |
| م | = | M |
| ن | = | N |
| ه | = | H |
| و | = | W |
| ي | = | Y |

Vokal

| | | |
|----|---|---|
| اَ | = | a |
| اِ | = | i |
| اُ | = | u |

Vokal Panjang

| | | |
|-----|---|----|
| اَ | = | ā |
| اِ | = | ī |
| اُ | = | ū |
| اَو | = | aw |
| اَي | = | ay |

Contoh

| | | |
|-------------|---|----------|
| تَكَاثُرٌ | = | takātsur |
| يَهْيِجُ | = | yahīj |
| تَعْلَمُونَ | = | ta'lamūn |
| سَوْفَ | = | sawf |
| عَيْنَ | = | |



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Catatan:

1. Kata *alīf-lam alta'rīf* baik *syamsiyyah* maupun *qamariyyah* diawali dengan *al-* dan disambung dengan kata yang mengikutinya. Contoh: *al-bayt*, *al-hadid*, *al-dār*, *al-sahīh*.
2. Huruf *tā' marbūtah* (ة) ditulis dengan *ḥ*. Contoh : *al-mar'ah* (bukan *al-mar'a*), *Dzurriyah* (bukan *dzurriya*).
3. Huruf *tasydīd* ditulis dua kali. Contoh : *al-kuffaraḥḥ*, *al-makkaḥ̣ḥ*, *al-nabawiyaḥḥ*.
4. Secara umum vokal huruf terakhir suatu kata tidak dituliskan pengecualian diberikan pada huruf terakhir kata-kata berikut ini, di mana vokalnya ditulis sebagaimana adanya:
 - a. Kata kerja (*fi'il*). Contoh: *dzahaba* (bukan *dzahab*), *qara'a* (bukan *qara'*), *yaqūlu* (bukan *yaqūl*), *yasma'ūna* (bukan *yasma'ūn*).
 - b. Kata milik. Contoh: *baytuka* (bukan *baytuk*), *qauluhu* (bukan *qauluh*). Vokal terakhir kata-kata *fawqa* (bukan *fawq*), *tahta* (bukan *taht*), *bayna* (bukan *bayn*), *amama* (bukan *amam*), *warā'a* (bukan *warā'*), dan sejenisnya.



ABSTRAK

Angga Okta Saputra(2021): Analisis Terhadap Pelaksanaan Pinjaman Modal Usaha Anggota Pada Koperasi Unit Desa Gulamo Kelurahan Batu Bersurat Menurut Perspektif Ekonomi Islam

Penulisan skripsi ini dilatarbelakangi oleh keadaan ekonomi masyarakat Kelurahan Batu Bersurat Kecamatan XII Koto Kampar dalam memenuhi kebutuhan sehari-hari. Permasalahan ini membuat tingkat pengangguran dan angka kemiskinan kian meningkat. Oleh karena itu, hadirnya koperasi unit desa (KUD) Gulamo sebagai solusi menghadirkan terobosan dalam memenuhi modal usaha. Khususnya usaha mikro masyarakat yang memiliki usaha dagang (warung). Upaya yang dilakukan oleh KUD Gulamo dengan memberikan modal usaha berupa uang ataupun barang dengan pelaksanaan yang diangsurkan berupa pinjaman. Namun, hal tersebut hanya berupa penamaan secara bahasa, tidak diikuti dengan landasan pinjaman secara Islami. Maka tujuan penelitian ini adalah untuk memaparkan analisis terhadap Pelaksanaan yang dilakukan oleh Koperasi Unit Desa Gulamo Kelurahan Batu Bersurat dalam memenuhi kebutuhan modal usaha menurut perspektif ekonomi Islam.

Metode yang ditempuh dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan jenis penelitian lapangan (*field research*) dan pendekatan kualitatif, melalui pengumpulan data dengan observasi, wawancara dan dokumentasi. Adapun sampel yang menjadi subjek dalam penelitian ini adalah 4 anggota koperasi KUD Gulamo Kelurahan Batu Bersurat. Selanjutnya data yang ada dikumpulkan di analisis melalui metode deskriptif analisis dengan perspektif ekonomi Islam serta merujuk kepada dalil dan pendapat para ahli.

Adapun hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pelaksanaan yang dilakukan oleh Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat, Kecamatan XIII Koto Kampar dalam memenuhi kebutuhan modal usaha para anggotanya yaitu dengan memberikan pinjaman modal berupa barang atau uang senilai limit Rp.30.000.000,- dalam waktunya selama 60 bulan, dengan syarat dan ketentuan diberikan kepada anggota pembayaran sistem cicilan dan jasa pinjaman 0.5% perbulan. Kemudian dalam perspektif Ekonomi Islam upaya yang dilakukan oleh Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat, Kecamatan XIII Koto Kampar dalam memenuhi kebutuhan modal para anggotanya terdapat dua akad, yaitu 'Ariyah dengan pinjaman modal berupa barang tetapi tidak memenuhi syarat jika barangnya dimanfaatkan. Dan akad Qardh jika pinjaman modal berupa uang, namun disini terdapat gharar dan riba qardh, karena tambahan pelunasan sebesar 0.5 %.

Kata Kunci : *Modal Usaha, Gulamo, Batu Bersurat, Ekonomi Islam*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau
Syarif Kasim Riau

DAFTAR ISI

PERSetujuan

SURAT PERNYATAAN ii

MOTTO iii

PEDOMAN TRANSLITERASI iv

ABSTRAK vi

DAFTAR ISI..... vii

BAB I PENDAHULUAN..... 1

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Rumusan Masalah..... 6

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian 6

D. Telaah Pustaka 7

E. Metode Penelitian 10

1. Jenis Penelitian 10

2. Lokasi Penelitian 11

3. Subjek dan Objek Penelitian..... 11

4. Populasi dan Sampel..... 11

5. Sumber Data 12

6. Teknik Pengumpulan Data 13

7. Teknik Analisis Data 14

8. Metode Penelitian 14

F. Sistematika Penulisan 15

BAB II GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN..... 17

A. Sejarah Singkat 17

B. Geografis dan Demografis..... 17

C. Kependudukan 18

D. Ekonomi dan Mata Pencapaian 19

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

| | |
|---|-----------|
| E. Pendidikan | 20 |
| F. Keagamaan | 21 |
| G. Sosial Budaya dan Adat Istiadat | 22 |
| H. Gambaran tentang Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo | 23 |
| BAB III TINJAUAN TEORITIS..... | 25 |
| A. Modal | 25 |
| B. Koperasi | 27 |
| C. Simpan Pinjam..... | 28 |
| D. Simpan Pinjam dalam Islam | 30 |
| E. Hutang (Qardh)..... | 41 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... | 50 |
| A. Pelaksanaan Pinjaman Modal Usaha Anggota Pada Koperasi Unit Desa Gulamo Kelurahan Batu Bersurat | 50 |
| 1. Pemberian Pinjaman Modal Usaha..... | 51 |
| 2. Prosesi pelaksanaan dalam Memenuhi Kebutuhan Modal Usaha | 54 |
| B. Tinjauan Ekonomi Islam Terhadap Pelaksanaan Pinjaman Modal Usaha Anggota Pada Koperasi Unit Desa Gulamo Kelurahan Batu Bersurat | 56 |
| BAB V PENUTUP..... | 66 |
| A. Kesimpulan | 66 |
| B. Saran | 67 |
| DAFTAR PUSTAKA | 69 |
| LAMPIRAN DOKUMENTASI | |



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Di Indonesia berbagai program telah diupayakan untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat baik oleh pemerintah, maupun oleh organisasi non pemerintah. Program-program tersebut bertujuan untuk memperbaiki perekonomian dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Salah satu program tersebut adalah koperasi. Koperasi merupakan salah satu bentuk badan usaha yang sesuai dengan kepribadian bangsa Indonesia yang pantas untuk ditumbuh kembangkan sebagai badan usaha penting dan bukan sebagai alternatif terakhir,

Oleh karena itu, koperasi harus berjalan sesuai dengan prinsip-prinsip koperasi yang merupakan landasan pokok dalam menjalankan usahanya. Prinsip-prinsip tersebut meliputi kemandirian, keanggotaan yang bersifat terbuka, pengelolaan yang dilakukan secara demokratis, pembagian sisa hasil usaha secara adil dan sebanding dengan besarnya jasa usaha masing-masing anggota, pemberian balas jasa yang terbatas atas modal, pendidikan perkoperasian serta kerjasama antar koperasi.

Koperasi menurut ketentuan yang termaksud dalam pasal 1 ayat (1) undang-undang tentang perekonomian UU No 25 tahun 1992 Lembaran Negara RI tahun 1992 No 116 adalah badan usaha yang beranggotakan orang-orang atau badan hukum koperasi dengan melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

koperasi sekaligus sebagai gerakan ekonomi rakyat yang berdasarkan atas asas kekeluargaan.¹

Berdasarkan UU No.17 tahun 2012, koperasi adalah badan hukum yang didirikan oleh perseorangan atau badan hukum koperasi, untuk dengan pemisahan kekayaan para anggotanya sebagai modal menjalankan usaha, yang memenuhi aspirasi dan kebutuhan bersama di bidang ekonomi, sosial, dan budaya sesuai dengan nilai dan prinsip koperasi. Koperasi dapat berbentuk koperasi primer dan koperasi sekunder.

Koperasi primer adalah koperasi yang beranggotakan orang perorangan, melalui usaha untuk memenuhi kebutuhan anggota secara perorangan. Koperasi sekunder adalah himpunan dari koperasi primer yang dibentuk sekurang-kurangnya dari koperasi primer, salah satu koperasi primer adalah koperasi unit desa yang merupakan suatu kesatuan ekonomi dari masyarakat yang mempunyai fungsi sebagai penyalur sarana produksi khususnya pengadaan pangan dan pengembangan ekonomi rakyat yang berguna untuk meningkatkan taraf hidup masyarakat terutama di wilayah pedesaan. koperasi memiliki beberapa jenis berdasarkan pada kesamaan kegiatan dan kepentingan ekonomi anggotanya antara lain : Kopersi konsumen, Koperasi produsen, Koperasi jasa, dan Koperasi simpan pinjam (KSP).

Fungsi-fungsi dari KUD sebagai pusat pelayanan berbagai kegiatan perekonomian pedesaan adalah sebagai berikut: ²

¹ Subrawardi K. Lubis, *Hukum Ekonomi Islam* (Jakarta : Sinar Grafika, 2000), h.122.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Perkreditan
2. Penyediaan dan penyaluran sarana-sarana produksi barang-barang keperluan sehari-hari dan jasa-jasa lainnya
3. Pengolahan dan pemasaran hasil-hasil produksi,
4. Kegiatan perekonomian lainnya seperti perdagangan, pengangkutan dan sebagainya.

Dalam rangka mewujudkan masyarakat yang maju, adil dan makmur koperasi harus berpijak pada landasan yang benar. Landasan koperasi Indonesia adalah Pancasila dan Undang-Undang Dasar 1945. Sebagai organisasi yang berwatak sosial, dasar pendirian koperasi berbeda dengan dasar pendirian perusahaan lain. Pendirian koperasi dilatarbelakangi oleh keinginan masyarakat golongan ekonomi lemah untuk memperbaiki ekonomi mereka.

Koperasi merupakan salah satu bentuk badan usaha bersama untuk memperbaiki nasib penghidupan ekonomi berdasarkan tolong-menolong yang mana perlambang harapan bagi kaum lemah, berdasarkan tolong menolong diantara anggota-anggotanya, sehingga dapat melahirkan rasa saling percaya kepada diri sendiri dalam persaudaraan koperasi merupakan semangat baru dan semangat menolong diri sendiri. Hal ini dijelaskan dalam Al-Qur'an surat Al-Maidah ayat 2 yaitu.

² Edilius, *Koperasi dalam Teori dan Praktek*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2005), h. 30



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

.. وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۚ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۖ
اللَّهُ شَدِيدُ الْعِقَابِ ﴿٢﴾

Terjemahan:”Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa,dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, Sesungguhnya Allah Amat berat siksa-Nya”. (QS. Al-Maidah : 2)³.

Landasan koperasi di dalam Al-Qur'an yaitu terdapat pada surat As-Shat:24

...وَإِنَّ كَثِيرًا مِّنَ الْخُلَطَاءِ لَيَبْغِي بَعْضُهُمْ عَلَىٰ بَعْضٍ إِلَّا الَّذِينَ ءَامَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ

Terjemahan: .. Dan Sesungguhnya kebanyakan dari orang-orang yang berserikat itu sebahagian mereka berbuat zalim kepada sebahagian yang lain, kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan amal yang saleh.⁴

Ayat di atas menegaskan bahwa dalam berserikat terkadang terdapat niat atau keinginan yang tidak sesuai dari aturan berserikat. Hal tersebut dapat menimbulkan salah satu pihak akan merasa dirugikan atau terzalimi akan tetapi jika niat dan komitmen yang ditanamkan semata-mata karena Allah atau berdasarkan sportifitas dalam kerja sama.

Kelurahan Batu Bersurat adalah salah satu desa atau keluarahan yang berada di Kecamatan XIII Koto Kampar Kabupaten Kampar. Kelurahan Batu Bersurat ini

³Departemen Agama Republik Indonesia, *Al-Qur'an Tajwid dan Terjemah*, (Bandung: PT Kartubah Dauliyah, 2016), h. 106

⁴ *Ibid.*, hlm. 254

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

juwa mengembangkan Koperasi Simpan pinjam syariah. Koperasi ini diberi nama Koperasi Gulamo. Kata Gulamo diambil dari salah satu tempat tua Kelurahan Batu Bersurat yang sudah digenangi air Bendungan PLTA Koto Panjang. Koperasi Gulamo berdiri sejak Tahun 2014 dan Koperasi Gulamo didirikan atau dimodali oleh kelompok.

Koperasi ini bertujuan untuk membangun ekonomi masyarakat setempat. Khususnya usaha mikro Masyarakat yang memiliki usaha dagang (warung) diberikan pinjaman berupa barang untuk dijual kembali di tokohnya. Pembiayaan dengan menggunakan bagi hasil sesuai dengan akad. Koperasi Gulamo mengalami penurunan pendapatan pada tahun 2017 dikarenakan masyarakat yang meminjam barang ke koperasi Gulamo mengalami kendala. Masyarakat Kelurahan Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar lebih memilih berhutang kepada pengusaha (warung) yang melakukan kerja sama dengan Koperasi Gulamo.

Peminjaman yang diberikan oleh Koperasi Gulamo kepada warga setempat adalah dengan pelaksanaan simpan pinjam dan bagi hasil. Namun, ini semua menjadikan koperasi Gulamo sendiri malah tidak memenuhi kebutuhan anggotanya. Koperasi Gulamo menyediakan kebutuhan modal usaha kepada para anggota, tetapi karena kendala dalam pengelolaan, anggota koperasi Gulamo sendiri kualahan dalam mengembalikan modal tersebut.

Maka berdasarkan permasalahan ini perlu untuk ditinjau dari sisi ekonomi Islam. Apakah pelaksanaan yang dilangsungkan oleh koperasi Gulamo ini sudah



memenuhi kriteria pelaksanaan simpan pinjam dalam syariat Islam. Serta bagaimana koperasi Gulamo menghadirkan solusi terhadap permasalahan anggotanya.

Berdasarkan uraian di atas maka penulis tertarik untuk mengadakan penelitian dengan judul : **Analisis Terhadap Pelaksanaan Pinjaman Modal Anggota Pada Koperasi Unit Desa Gulamo Kelurahan Batu Bersurat Menurut Perspektif Ekonomi Islam**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan dari pembahasan masalah di atas, maka yang menjadi inti permasalahan dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pelaksanaan yang dilalui oleh para anggota koperasi Unit Desa Gulamo dalam memenuhi kebutuhan modal usahanya?
2. Bagaimana analisis terhadap pelaksanaan pinjaman modal anggota di koperasi unit desa Gulamo Kelurahan Batu Bersurat menurut perspektif ekonomi Islam?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

- a) Untuk mengetahui pelaksanaan yang dilalui oleh para anggota koperasi Unit Desa Gulamo dalam memenuhi kebutuhan modal usahanya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b) Untuk mengetahui pelaksanaan pinjaman modal anggota di koperasi unit desa Gulamo Kelurahan Batu Bersurat menurut perspektif ekonomi Islam.

2. Kegunaan Penelitian

Adapun kegunaan penelitian ini adalah:

- a) Sebagai syarat utama guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Ekonomi Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
- b) Untuk memberikan pengetahuan dan penjelasan tinjauan ekonomi Islam terhadap modal usaha di koperasi unit desa (KUD) gulamo, untuk meningkatkan kualitas penulis dalam membuat karya ilmiah.
- c) Sepengetahuan penulis, secara spesifik belum ada penelitian ilmiah, baik itu berbentuk Skripsi, Tesis, maupun Disertasi yang membahas secara khusus tentang masalah ini. Namun demikian tidak menutup kemungkinan ada kesamaan dengan penelitian lain yang secara tidak sengaja, dan selain itu penulis menilai bahwa judul penelitian ini belum pernah di bahas khususnya di lingkungan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

D. Telaah Pustaka

Setelah penulis teliti, mengenai penelitian secara khusus tentang upaya dalam memenuhi kebutuhan modal usaha di koperasi unit desa gulamo Kelurahan Batu Bersurat menurut perspektif ekonomi Islam belum pernah dilakukan oleh

stiapapun, akan tetapi penulis menemukan penelitian yang berkaitan dengan penelitian ini, diantaranya adalah.

Dalam jurnal Penilaian Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam Berdasarkan Peraturan Menteri Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah yang ditulis oleh Idham Khalid, ia mengatakan Aspek permodalan koperasi hanya memenuhi sebesar 34% dari standar. Sedangkan untuk aspek kualitas aktiva produktif koperasi mampu memenuhi standar sebesar 43%. Aspek manajemen koperasi sudah sangat baik yaitu sudah melakukan 98,33% dari standar yang di tetapkan.⁵

2. Pada jurnal Dinamika Sosial Budaya yang berjudul Kajian Pengelolaan Dana Koperasi Simpan Pinjam Konvensional Di Kota Semarang oleh Sri Purwantini, mengatakan Pengelolaan KSP yang ideal merupakan kemampuan manajer untuk menyeimbangkan kebutuhan dana dan menyalurkan dalam bentuk pinjaman kepada anggota atau calon anggota KSP yang bersangkutan. Dari kajian pendanaan terlihat bahwa KSP sepenuhnya tidak bisa mengandalkan penghimpunan dana yang berasal dari anggota, sehingga terpaksa mengandalkan sumber-sumber lain yang berasal dari non anggota, yang dilakukan dengan cara memanfaatkan celah peraturan yang ada

⁵ Idham Kholid, *Penilaian Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam Berdasarkan Peraturan Menteri Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor. 14/PER/M.KUKM/XII/2009 (Studi pada Koperasi Simpan Pinjam Adi Wiyata Mandiri Kab. Binar)* "Fakultas Ilmu Administrasi" : Universitas Brawijaya. Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)|Vol. 15 No. 2 Oktober 2014, h. 6.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pada penelitian yang dilakukan oleh Firda Rini Fauziyyah dengan judul “Pengaruh Kualitas Pelayanan Pada Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) BMT Dana Li Mardhatillah (Damar) Semarang Terhadap Tingkat Kepuasan Anggota” Mengatakan tentang kualitas pelayanan terhadap tingkat kepuasan anggota maka penelitian ini menyatakan bahwa tingginya kualitas pelayanan pada KSPPS BMT Damar berpengaruh signifikan terhadap kepuasan anggota dengan nilai signifikansi 0,00 dan ini lebih kecil dari signifikansi/probabilitas 0,05 dengan nilai regresi 0,846.⁶

4. Penelitian yang dilakukan oleh Atina Nuzulia tahun 2019 Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, Fakultas Syariah dan Hukum yang berjudul “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pelaksanaan Simpan Pinjam Kelompok Perempuan (SPP) PNPM Mandiri Pedesaan”. Dalam penelitian ini dijelaskan bahwa simpan pinjam di UPK Amanah Kecamatan Gingsing, Kabuapten Batang sudah sesuai, karena pelaksanaan pinjaman disini dikategorikan akad qard atau utang piutang yang merupakan akad non profit atau *tabarru'* (tolong menolong).⁷

Berdasarkan telaah pustaka tersebut, penulis belum menemukan penelitian yang persis dan sama, karena belum ada yang membahas tentang akad yang dilakukan dalam memenuhi kebutuhan modal usaha para anggota di koperasi unit

⁶ Firda Rini Fauziyyah, *Pengaruh Kualitas Pelayanan Pada Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (Kspps) Bmt Dana Li Mardhatillah (Damar) Semarang Terhadap Tingkat Kepuasan Anggota*, (Skripsi : UIN Walisong, Semarang, 2018), h. 123.

⁷ Atina Nuzulia, *Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pelaksanaan Simpan Pinjam Kelompok Perempuan (SPP) PNPM Mandiri Pedesaan* (Skripsi : UIN Walisongo, 2019), h. 71



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

desa Gulamo Kelurahan Batu Bersurat menurut perspektif ekonomi Islam. Maka penulis akan membahas mengenai penelitian ini.

Metode Penelitian

Metode merupakan tata cara yang sudah sistematis untuk mencapai tujuan tertentu. Sedangkan metode digabungkan dengan kata *Logos* yang berarti ilmu/pengetahuan, maka metodologi memiliki arti cara melakukan sesuatu dengan menggunakan pikiran secara seksama untuk mencapai tujuan yang telah ditentukan.⁸

1. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*Field Riesearch*) yaitu penulis mencari data langsung pada tempat kejadian yaitu di Kelurahan Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar Kabupaten Kampar. Kemudian didapati dari penelitian ini dijadikan sebagai data utama atau data primer. Sedangkan sifat penelitian ini adalah deskriptif yaitu menggambarkan secara tetap masalah yang diteliti sesuai dengan data yang di peroleh kemudian di analisis.

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif, karena pendekatan kualitatif lebih tepat dalam meneliti studi kasus sebagaimana yang terjadi di Koperasi Gulamo.

⁸ Jani Arni, *Metode Penelitian* (Pekanbaru: Pustaka Riau , 2013), h.1

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Kelurahan Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar Kabupaten Kampar Provinsi Riau tepatnya di Kantor Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo, Jl. Pelajar No. 72.

Subjek dan Objek Penelitian

Subjek penelitian ini adalah Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo. Sedangkan objek penelitiannya adalah pandangan ekonomi Islam terhadap akad pemenuhan kebutuhan modal usaha yang terjadi di Koperasi tersebut.

4. Populasi dan Sampel

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang diterapkan oleh peneliti yang dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh anggota Koperasi Gulamo Kelurahan Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar.

Sampel adalah sebagian dari jumlah populasi yang memiliki sifat yang sama dari objek yang merupakan sumber data untuk penelitian.⁹ Dari jumlah populasi penulis mengambil sampel dengan menggunakan tekni *total sampling*, yaitu metode pengambilan sampel seluruhnya dari jumlah populasi, atau dikenal juga dengan istilah *sampling jenuh* yaitu teknik penarikan sampel apabila semua anggota populasi digunakan sebagai sampel,¹⁰ populasi

⁹ Abdurrahman Fathoni, *Metodologi Penelitian dan Teknik Penyusunan Skripsi*, (Jakarta: Pustaka Rineka Cipta, 2011), h. 23

¹⁰ Syharsimi Ali, *Prosedur Penelitian*, (Jakarta: Rineka Cipta, 1998), h. 114

yang ada sebanyak 200 orang dari anggota dan dari pengurus koperasi yang dijadikan sebagai sampel agar lebih akurat dan relevan dengan rancangan penelitian. Maka sampel dalam penelitian ini adalah para pengurus koperasi KUD Gulamo Kelurahan Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar, yaitu sebanyak 4 orang.

Sumber Data

- a. Data Primer yaitu data yang diperoleh langsung dari sumbernya, baik melalui observasi, wawancara, maupun laporan dalam bentuk dokumen tidak resmi yang kemudian dikelola oleh penanganan masalah peneliti.¹¹ Sumber data primer adalah para pengurus KUD Gulamo Kelurahan Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar dan para anggota yang melakukan simpan pinjam dalam rangka kebutuhan modal usaha di koperasi tersebut.
- b. Data Sekunder, yaitu data yang diperoleh melalui studi dokumen, buku-buku yang berkaitan dengan masalah penelitian yang diteliti, hasil penelitian dalam bentuk laporan, skripsi, tesis, disertasi, peraturan perundang-undangan.¹² Dalam hal ini yang dipergunakan penulis adalah kitab-kitab fikih dan buku-buku pendukung lainnya yang berkaitan dengan masalah dalam penelitian ini.

¹¹ Zainudin Ali, *Metode Penelitian Hukum*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2013), Cet. Ke-4, h.

¹² *Ibid*, h. 107

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Teknik Pengumpulan Data

Untuk mengumpulkan data yang akurat guna mengungkapkan permasalahan dalam penelitian ini, penulis menggunakan teknik pengumpulan data sebagai berikut.

a. Observasi

Observasi adalah teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara pengamatan secara langsung terhadap kejadian-kejadian yang ditemukan di lapangan.¹³ Observasi yang dilakukan penelitian dalam hal ini adalah terjun langsung kelapangan untuk melihat keadaan yang terjadi di KUD Gulamo Kelurahan Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar.

b. Wawancara

Wawancara merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan melalui tatap muka dan tanya jawab langsung antara pengumpul data maupun peneliti terhadap narasumber atau sumber data.¹⁴ Wawancara yang dilakukan penulis yaitu mengadakan tanya jawab langsung oleh penulis kepada orang yang melakukan praktisi dan pengurus mengenai masalah yang akan diteliti.

c. Dokumentasi

¹³ Ibal Hasan, *Pokok-Pokok Metodologi Penelitian*, (Jakarta : Ghalia Indonesia, 2002), h.

¹⁴ Bambang Prasetyo, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2010), cet ke-6, h. 183

Metode dokumentasi yaitu pengumpulan data dimana peneliti menyelidiki benda-benda tertulis seperti buku-buku, majalah, dokumen, peraturan-peraturan, dan sebagainya. Metode ini digunakan untuk memperoleh data tentang deskripsi responden terhadap permasalahan dalam penelitian.

Teknik Analisis Data

Adapun data yang telah terkumpul akan di analisis dengan menggunakan metode analisa data secara deskriptif, yaitu setelah semua data berhasil penulis kumpulkan, maka penulis menjelaskan secara rinci dan sistematis sehingga dapat tergambar secara utuh dan dapat dipahami secara jelas kesimpulan akhirnya. Penggambaran ini menggunakan metode kualitatif.

8. Metode Penelitian

Setelah data terkumpul dan valid, maka penulis akan mengelolah data dengan menggunakan metode sebagai berikut:

- a. Deduktif, yaitu menarik kesimpulan dari yang bersifat umum kepada yang bersifat khusus. Maksudnya adalah dari sebuah judul kemudian diambil atau ditarik beberapa permasalahan dan dijadikan beberapa bab.
- b. Induktif, yaitu menarik kesimpulan dari yang khusus kepada yang umum. Maksudnya mengumpulkan dari beberapa buku atau referensi lainnya yang bersangkutan yang diteliti kemudian diambil beberapa bagian.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



- c. Deskriptif, yaitu mengumpulkan data dan keterangan kemudian dianalisa hingga disusun sebagaimana yang dikehendaki dalam penelitian ini.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Sistematika Penulisan

Untuk mengarahkan alur pembahasan secara sistematika dan mempermudah pembahasan serta pemahaman maka, suatu karya ilmiah yang bagus memerlukan sistematika. Hal ini akan menjadikan karya ilmiah tersebut mudah difahami dan tersusun rapi. Dalam penyusunan isi penelitian ini, maka penulisannya dilakukan berdasarkan sistematika pembahasan sebagai berikut :

BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab pendahuluan didalamnya memuat latar belakang masalah untuk memberikan penjelasan secara akademik mengapa penelitian ini perlu dilakukan dan hal apa yang melatarbelakangi penelitian ini, kemudian dilanjutkan dengan, batasan dan rumusan masalah bertujuan untuk membatasi agar penelitian ini lebih terfokus. Setelah itu tujuan dan kegunaan penelitian bertujuan untuk menjelaskan pentingnya penelitian ini. Adapun metode penelitian dimaksudkan untuk menjelaskan bagaimana cara yang akan dilakukan penulis dalam penelitian ini dan sistematika penulisan.

BAB II : GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN



Berisi penjelasan yang membahas Gambaran Umum Lokasi Penelitian, yang meliputi Sejarah Biografis, Geografis dan Demografis, Sosiologi Kelurahan Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar.

: LANDASAN TEORI

Pada bab ini berisi penjelasan yang membahas tinjauan umum tentang upaya kebutuhan modal usaha dan ekonomi Islam. Bab ini merupakan pokok pembahasan dalam skripsi ini.

:HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini membahas tentang analisis terhadap akad pinjaman modal anggota di koperasi unit desa Gulamo Kelurahan Batu Bersurat menurut perspektif ekonomi Islam

:KESIMPULAN DAN SARAN

Dalam bab ini penulis memberikan beberapa kesimpulan dari uraian yang dikemukakan dalam rumusan masalah. Setelah itu penulis memberikan saran-saran yang dianggap penting untuk kemajuan maupun kelanjutan penelitian yang lebih baik.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN

A. Sejarah Singkat

Kelurahan Batu Bersurat adalah suatu wilayah yang berada di kecamatan XIII Koto Kampar Kabupaten Kampar. Awalnya Batu Bersurat adalah sebuah desa, dari sebuah desa tersebut memiliki bagian-bagian wilayah. Wilayah tersebut adalah Batu Bersurat, Binamang, Koto Tengah, dan Lubuk agung. Masing-masing wilayah dipimpin oleh seorang Rukun Kampung (RK). Pada tahun 1980 Batu Bersurat di ganti dari status Desa menjadi Kelurahan yaitu Kelurahan Batubersurat. Pada tahun 1990 pemerintah menetapkan akan di bangun waduk PLTA Koto Panjang, dahulunya sebelum terjadi genangan waduk PLTA Koto Panjang. Kecamatan ini terdiri dari 13 desa. Namun karena pengaruh dari Waduk PLTA Koto Panjang tersebut sehingga sekarang Kecamatan XIII Koto Kampar telah mekar sehingga menjadi 18 desa. Dan Kelurahan Batu Bersurat tetap menjadi Ibu Kota Kecamatan XIII Koto Kampar.¹⁵

B. Geografis dan Demografis

Wilayah Kelurahan Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar yaitu dengan luas wilayah $\pm 26,762$ ha. Yang terdiri dari 3 Kelurahan dengan keadaan tanah yang berbukit-bukit dan merupakan dataran tinggi. Kelurahan Batu Bersurat mempunyai batas wilayah yang berbatasan dengan dengan desa sebagai berikut.

¹⁵ Kantor Lurah Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Sebelah Utara berbatasan dengan Ranah Sungkai
- Sebelah Selatan berbatasan dengan Pangkalan
- Sebelah Barat berbatasan dengan Binamang
- Sebelah Timur berbatasan dengan Tanjung Alai.

Adapun jarak Kelurahan Batu Bersurat dari pemerintahan adalah sebagai berikut.

- Jarak dari pusat pemerintahan Ibu Kota Kabupaten adalah ± 45 KM
- Jarak dari pusat pemerintahan Ibu Kota Propinsi adalah ± 116 KM

Luas wilayahnya adalah 24.000 M^2 dimana 40% berupa daratan yang bertopografi berbukit-bukit, dan 60% daratan dimanfaatkan sebagai lahan pertanian yang dimanfaatkan untuk persawahan tadah hujan dan Perkebunan Karet dan Kelapa Sawit.

C. Kependudukan

Penduduk Kelurahan Batu Bersurat pada tahun 2015 berjumlah 2680 jiwa dengan jumlah KK (Kepala Keluarga) 711 KK terdiri dari 16 RT dengan penduduk terbesar di RT 003 dengan jumlah 246 jiwa yang terdiri dari 125 yang berjenis kelamin laki-laki dan 121 yang berjenis kelamin perempuan, sedangkan jumlah KK sebesar 68 KK. Sedangkan penduduk yang paling sedikit terdapat di RT 16 dengan jumlah 98 jiwa yang terdiri dari 53 yang berjenis kelamin laki-laki dan 45 yang berjenis kelamin perempuan, sedangkan jumlah KK sebanyak 26. Untuk lebih jelasnya dapat dilihat pada tabel berikut.

Tabel II.1
Klasifikasi Penduduk

| NO | Jenis Kelamin | Jumlah/Jiwa | Presentase |
|---------------|---------------|-------------|-------------|
| 1 | Laki-laki | 1416 | 51,14% |
| 2 | Perempuan | 1264 | 48,86% |
| Jumlah | | 2680 | 100% |

Sumber Data: *Data Monografi dan Demografi Kelurahan Batu Bersurat Tahun 2020.*

jumlah penduduk terbesar terdapat di RT 003 sebesar 246 jiwa dengan jumlah laki-laki 125 jiwa dan perempuan 121 jiwa, sedangkan jumlah penduduk terkecil terdapat di RT 16 sebesar 98 jiwa dengan jumlah laki-laki 53 dan jumlah perempuan 45 jiwa. Di Kelurahan Batu Bersurat terdapat 3 suku yaitu suku Domo, suku Melayu, suku Pitopang. Yang mana dari ketiga suku ini adalah suku asli masyarakat Kelurahan Batu Bersurat tersebut. Dan diantar suku-suku tersebut jumlah suku Domo yang paling banyak di Kelurahan Batu Bersurat yaitu sebanyak 300 KK, yang terdiri dari 3 lingkungan.

D. Ekonomi dan Mata Pencarian

Sumber mata pencarian adalah suatu hal yang sangat urgen (penting) bagi setiap manusia untuk memenuhi kebutuhan hidup sehari-hari, baik dengan cara menggunakan tenaga maupun dengan menggunakan skill. Dalam memenuhi kebutuhan hidup masyarakat Kelurahan Batu Bersurat memiliki beragam bentuk pekerjaan, ada yang bergerak dibidang perkebunan, pertanian, pedagang, buruh, pegawai negeri sipil (PNS), nelayan, pertukangan, karyawan swasta dan pekerjaan lain yang digeluti masyarakat.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Pendidikan

Pendidikan merupakan sebagai wahana untuk membekali manusia dengan pengetahuan modal usaha dasar bagi pembangunan dan juga ikut mengetahui tingkat sosial dan ekonomi seseorang. Pendidikan di Kelurahan Batu Bersurat cukup baik, bahkan bisa dikatakan baik. Kebanyakan masyarakat Kelurahan Batu Bersurat sudah menyadari akan pentingnya pendidikan bagi anak cucu mereka. Untuk itu masyarakat di daerah ini sudah banyak menyekolahkan anaknya tidak hanya sampai kejenjang pendidikan sekolah menengah umum (SMU/Sederajat) saja, tetapi sudah banyak juga yang menyekolahkan anak mereka sampai menamatkan perguruan tinggi/ sederajat. Untuk lebih jelas mengenai gambaran ini maka dapat dilihat pada tabel berikut ini.

Tabel II.2
Klasifikasi Penduduk Menurut Tingkat Pendidikan

| No | Tingkat Pendidikan | Jumlah/Jiwa |
|---------------|---------------------------|------------------|
| 1 | Tidak/Putus Sekolah Belum | 51 Jiwa |
| 2 | Belum Sekolah | 195 Jiwa |
| 3 | Tingkat SD | 994 Jiwa |
| 4 | Tingkat Menengah (SMP) | 829 Jiwa |
| 5 | Tingkat Atas (SMA) | 485 Jiwa |
| 6 | Tingkat Perguruan Tinggi | 125 Jiwa |
| Jumlah | | 2628 Jiwa |

Sumber Data: *Data Monografi dan Demografi Kelurahan Batu Bersurat Tahun 2020.*

Berdasarkan tabel di atas menunjukkan pada umumnya tingkat pendidikan yang pernah dicapai masyarakat dapat dikatakan cukup memadai. Dan minat orang tua untuk menyekolahkan anaknya dapat dikatakan cukup relatif tinggi.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Secara kuantitatif tertinggi jumlah anak sekolah berada pada tingkat pendidikan dasar (SD) dan SLTP. Dengan demikian program pendidikan wajib belajar 9 tahun bagi masyarakat Kelurahan Batu Bersurat yang diprogramkan pemerintah sudah dapat dikatakan tercapai. Untuk mendukung upaya peningkatan mata pendidikan telah di bangun beberapa sarana pendidikan, yaitu sebagai berikut.

Tabel II.3
Sarana Prasarana Pendidikan

| No | Sarana Prasarana Pendidikan | Jumlah |
|---------------|--|----------|
| 1 | Pendidikan Anak Usia Dini (PAUD) | 1 |
| 2 | Taman Kanak-Kanak (TK) | 1 |
| 3 | Pendidikan Madrasah Diniyah Awaliyah (MDA) | 2 |
| 4 | Sekolah Dasar (SD) | 2 |
| 5 | Sekolah Menengah Pertama (SMP/MTs) | 1 |
| 6 | Sekolah Menengah Atas (SMA) | 1 |
| 7 | Pondok Pesantren | 1 |
| Jumlah | | 9 |

Sumber Data: *Data Monografi dan Demografi Kelurahan Batu Bersurat Tahun 2020.*

Dengan melihat banyaknya sekolah yang ada di Kelurahan Batu Bersurat maka pendidikan di Kelurahan Batu Bersurat cukup memadai dalam ukuran desa, untuk meningkatkan kecerdasan bagi masyarakatnya.

F. Keagamaan

Kehidupan beragama pada dasarnya merupakan kepercayaan terhadap keyakinan adanya kekuatan gaib, luar biasa atau supernatural yang berpengaruh terhadap kehidupan individu dan masyarakat, bahkan terhadap segala gejala alam. Kepercayaan itu menimbulkan perilaku tertentu, seperti berdoa, memuja dan yag



lainnya, serta menimbulkan sikap mental tertentu, seperti rasa takut, rasa optimis, pasrah, dan lainnya dari individu dan masyarakat yang mempercayainya.¹⁶

Masyarakat di Kelurahan Batu Bersurat yang berpenduduk 2680 jiwa yang terdiri dari 711 KK dari berbagai suku, dalam kehidupan masyarakat berjalan dengan baik dan mereka semuanya memeluk agama islam, maka sarana peribadatan yang ada hanya bagi umat Islam saja.

G. Sosial Budaya dan Adat Istiadat

Adat adalah suatu bentuk kebiasaan-kebiasaan yang selalu dilakukan oleh suatu daerah yang senantiasa diikuti oleh masyarakat saat itu dan masyarakat sesudahnya. Selain itu adat istiadat juga dapat dikatakan dengan perundang-undangan atau peraturan tidak tertulis yang mesti diikuti oleh masyarakat pada suatu daerah, sehingga apabila adat istiadat dilanggar akan menimbulkan sanksi-sanksi bagi yang melanggarnya. Hukum adat Batu Bersurat termasuk juga ke dalam hukum adat yang menganut prinsip "*Adat Basondi Syara', Syara' Basondi Kitabullah*" (adat bersendikan syara', syara' bersendikan kitabullah). Di Kelurahan Batu Bersurat terdapat 6 suku, diantaranya.

1. Suku Piliang
2. Suku Domo
3. Suku Caniago
4. Suku Pitopang

¹⁶ Bustanuddin Agus, *Agama Dalam Kehidupan Manusia*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2006), h. 1.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5. Suku Niliong
6. Suku Melayu

Dalam suku tersebut, masing-masing dikepalai oleh kepala suku yang mempunyai gelar yang disebut *datuok*. Seperti suku Piliang yang dipimpin oleh seorang Datuok Ulak. Adapun nama gelar tersebut sebagai berikut.

1. Pada suku Domo ada dua nama-nama gelar pada datuoknya, yaitu Datuok Majo Kampar, Datuok Jilelo/Majo Lelo.
2. Datuok Ulak dari suku Piliang
3. Datuok Kamajo dari suku Niliong
4. Pada suku Pitopang ada dua gelar, yaitu Cenohgo Mudo/Sinaro Mudo dan Datuok Majo
5. Ji Kayo dari suku Caniago
6. Majo Indo dari suku Melayu.¹⁷

Kelurahan Batu bersurat juga mempunyai adat Istiadat yang berbeda dengan daerah lainnya. Diantara adat istiadat yang menonjol adalah Marhaban, Pesta Perkawinan dan Balimau Kasai.

H. Gambaran tentang Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo

Koperasi Unit Desa Tiga Koto didirikan pada tanggal 25 Oktober 1996 dengan akte pendirian koperasi sesuai dengan Keputusan Menteri Negara Koperasi dan Pengusaha Kecil Menengah Republik Indonesia Nomor: 543/BH/PAD/KWR.4/5.1/X/1996 oleh Kepala Dinas Koperasi dan Pengusaha

¹⁷ Kantor Lurah Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Kecamatan Kabupaten Kampar. Sesuai Undang-undang Nomor 25 Tahun 1992 tentang perkoperasian, dalam menjalankan kegiatan Organisasinya KUD Tiga Koto dikelola oleh Pengurus, Karyawan, dan Pengawas, keadaan dan berkembang 4 (empat) unsur tersebut hingga TB. 2014 adalah sebagai berikut.

1. Pengurus

- Ketua : Jonisep Hazbari
- Sekretaris : Rendy Irwansyah
- Bendahara : Wahyudi

2. Pengawas

- Ketua : Jarlisman, S.Pd
- Anggota : Zuhendri
- Anggota : Solahuddin

3. Karyawan

Untuk Karyawan KUD Gulamo ada 4 orang, diantaranya sebagai berikut.

- Rizki Wahyu
- Dwi Putra, S.Kom
- Tri Heryani
- Zulfendri

4. Anggota

Jumlah Anggota KUD Gulamo yaitu 200 orang sesuai dengan jumlah anggota koperasi pada tahun 2020.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

TINJAUAN TEORITIS

A. Modal

Pada dasarnya modal berasal dari investasi pemilik dan hasil usaha perusahaan, modal akan berkurang terutama dengan adanya penarikan kembali penyertaan oleh pemilik, pembagian deviden dan kerugian yang diderita. Dalam bahasa Inggris, modal disebut *capital* yang mengandung arti barang yang dihasilkan oleh alam atau buatan manusia, yang diperlukan bukan untuk memenuhi secara langsung keinginan manusia tetapi untuk membantu memproduksi barang lain yang nantinya akan dapat memenuhi kebutuhan manusia secara langsung dan menghasilkan keuntungan.

Menurut pendapat Agustin mengartikan modal sebagai kekuasaan untuk menggunakan barang-barang modal. Dengan demikian modal terdapat dalam neraca sebelah kredit. Adapun barang-barang modal ialah barang-barang yang ada dalam perusahaan yang belum digunakan yang terdapat dalam neraca sebelah debit.¹⁸

Husnan menyatakan sejauh pembayaran bunga bisa dipergunakan untuk mengurangi pajak, maka penggunaan hutang dapat memberikan manfaat bagi pemilik perusahaan. Perusahaan semestinya menggunakan hutang yang akan meminimumkan biaya modal perusahaan. Tetapi tidak mudah menentukan proporsi ini. *Pertama*, perusahaan akan enggan melakukan kebijakan penetapan

¹⁸ Hamdi Agustin, *Manajemen Keuangan*. (Pekanbaru: UIR Press, 2006) h. 2

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sumber pendanaan (financing decision) semata-mata untuk penggantian sumber dana karena adanya biaya penerbitan yang cukup berarti. *Kedua*, perusahaan mungkin tidak bisa menaksir besarnya biaya modal sendiri (hal ini berlaku untuk perusahaan yang tidak menerbitkan sahamnya kepasar modal). *Ketiga*, biaya hutang yang ditawarkan oleh pihak yang menyediakan kredit lebih tinggi dari bunga obligasi.¹⁹

Bagi para pemilik, adanya hutang dalam perusahaan merupakan suatu resiko tersendiri terhadap kemungkinan rugi yang dihadapi dari dana yang mereka tanamkan. Tapi resiko ini diimbangi dengan harapan mendapatkan tingkat keuntungan yang lebih tinggi.

Pengertian modal dalam konsep ekonomi islam berarti semua harta yang bernilai dalam pandangan syar'i, dimana aktivitas manusia ikut berperan serta dalam usaha produksinya dengan tujuan pengembangan. Istilah modal tidak harus dibatasi pada harta-harta ribawi saja. Tetapi ia juga meliputi semua jenis harta yang bernilai yang terakumulasi selama proses aktivitas perusahaan dan pengontrolan perkembangan pada periode-periode lain.

Modal memiliki banyak arti yang berhubungan dalam ekonomi, finansial, dan akunting, modal biasanya menunjuk kepada kekayaan finansial, terutama dalam penggunaan awal atau menjaga kelanjutan bisnis

¹⁹ Husnan, *Dasar-dasar Manajemen Keuangan*, (Yogyakarta, UPP STIM YKPN, Edisi Lima, 2004) h. 283

B. Koperasi

Koperasi adalah sebuah organisasi ekonomi yang dimiliki dan dioperasikan oleh orang-seorang demi kepentingan bersama. Koperasi melandaskan kegiatan berdasarkan prinsip gerakan ekonomi rakyat yang berdasarkan asas kekeluargaan. Koperasi adalah badan usaha yang dimiliki dan dijalankan oleh anggotanya untuk memenuhi kebutuhan bersama di bidang ekonomi, sosial dan budaya.

Sedangkan pengertian koperasi yang lebih formal adalah sesuai dengan undang-undang No.17 Tahun 2012 pasal 1, yaitu: Koperasi: badan hukum yang didirikan oleh orang perseorangan atau badan hukum koperasi, dengan pemisahan kekayaan para anggotanya sebagai modal untuk menjalankan usaha, yang memenuhi aspirasi dan kebutuhan bersama di bidang ekonomi, sosial, dan budaya sesuai dengan nilai dan prinsip koperasi.

Koperasi didirikan dengan berlandaskan pada Pancasila dan Undang-Undang Dasar 1945. Artinya dalam menjalankan usahanya koperasi harus tunduk pada aturan dalam Pancasila dan UUD 45. Koperasi dijalankan dengan asas kekeluargaan, artinya koperasi tidak bertujuan untuk menguntungkan satu orang saja, tetapi mencapai keuntungan bersama, hal ini membedakan koperasi dengan badan usaha lainnya.²⁰

²⁰ Ginda, *Koperasi Pengembangan Ekonomi* (Pekanbaru Suska Press, 2008) h. 4

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

C. Simpan Pinjam

Simpan pinjam adalah istilah yang sudah tidak asing lagi di telinga kita untuk era sekarang, dan sudah menjadi salah satu transaksi diseluruh lapisan masyarakat yang tidak bisa dihindarkan. Peminjaman pada hakikatnya merupakan sebagian dari amal kebajikan yang dikehendaki manusia demi untuk melakukan kegiatan kemanusiaan. Dimana manusia membutuhkan pertolongan dimanapun ia berada, karena manusia saling ketergantungan dengan manusia lainnya.

Sistem perekonomian Islam ataupun Ekonomi Islam simpan pinjam telah ada sejak zaman rasullah, para sahabat, ataupun dimasa khilafah Islamiyah. Perekonomian dalam Islam dibolehkan asalkan sesuai dengan akad ataupun perjanjian antara sipeminjam dengan yang dipinjami, selain itu akad harus sesuai dengan hukum-hukum syari'at Islam.

Istilah simpanan muncul karena mungkin pada saat itu ada ajakan yang kuat dari pimpinan Negara untuk menabung. Bahkan kegiatan usaha dalam koperasi, yang utama ditentukan dalam undang-undang adalah menggiatkan anggotanya untuk menyimpan.²¹ Sedangkan pinjaman adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara koperasi dengan pihak lain yang

²¹ Djoko Muljono, *Buku Pintar Strategi Bisnis Koperasi Simpan Pinjam*, (Yogyakarta: CV ANDI OFFSET, 2012), h. 195

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menyebabkan pihak peminjam untuk melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu disertai dengan pembayaran.²²

Dalam sistem simpan pinjam Islam, hendaknya tidak ada unsur yang mengandung beberapa aspek, diantaranya.

- Riba, yang merupakan penambahan pendapatan secara tidak sah (batil) antara lain dalam transaksi pertukaran barang sejenis yang tidak sama, kualitas, kuantitas, dan waktu penyerahan (*fadhl*) atau dalam transaksi pinjam meminjam yang melebihi pokok pinjaman karena berjalannya waktu (*nas'ah*).
- Gharar*, secara etimologis berarti risiko, tipuan dan menjatuhkan diri atau harta pada jurang kebinasaan, yang berfungsi sebagai transaksi yang objeknya tidak jelas, tidak dimiliki, tidak diketahui keberadannya, atau tidak dapat diserahkan pada saat transaksi yang dilakukan kecuali diatur lain dalam syariah.
Maisir, yaitu memperoleh sesuatu dengan sangat mudah tanpa kerja keras atau mendapat keuntungan tanpa kerja, yang dimaksudkan sebagai permainan untung-untungan (*game of chance*). Dengan kata lain, yang dimaksudkan dengan maisir adalah perjudian (*gambling dan wagering*).
- Haram, yaitu barang yang diharamkan secara zat maupun cara memperolehnya, juga dilarang dijualbelikan dan sebagai transaksi.

²² Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, (Jakarta:Gema Insani, 2001), h.85

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Zalim, yaitu mempunyai arti bertindak lalim, atau aniaya, mengurangi, menyimpang, menindas, bertindak sewenang-sewenang dan tidak adil. Zalim yaitu transaksi yang menimbulkan ketidakadilan bagi pihak lainnya.²³

D. Simpan Pinjam dalam Islam

‘Ariyah

Menurut etimologi, ‘ariyah berasal dari adalah ‘Aara’ berarti datang dan pergi. Menurut sebagian pendapat, ‘ariyah berasal dari kata al-Ta’awun yang sama artinya dengan *al-Tanawulu au al-Tanasubu* (saling menukar dan mengganti), yakni dalam tradisi pinjam – meminjam.²⁴ Sedangkan dalam kitab Muhammad Abdul Wahb, ‘ariyah berasal dari kata *i’arah* yang berarti meminjamkan.²⁵ Dalam istilah ilmu fiqih, para ulama mendefinisikan ‘ariyah dengan berbeda-beda, antara lain.

- a. Menurut Syarkhasyi dan Ulama Malikiyah, ‘Ariyah adalah.

تمليك المنفعة بغير عوض

Artinya: “Pemilikan atas manfaat (suatu benda) tanpa pengganti”

- b. Menurut ulama Syafi’iyah dan Hambaliyah

اباحة المنفعة بلا عوض

Artinya: “Pembolehan (untuk mengambil) manfaat tanpa pengganti”

²³ Muhammad Arif, *Filsafat Ekonomi Islam*, (Medan: tp, 2018), h. 139-142

²⁴ Sri Surdiati, *Fiqh Muamalah Kontemporer*, (Medan: Febi UIN-SU Press, 2018) h. 207

²⁵ Moch Abdul Wahab, *Fiqh Pinjam Meminjam Ariyah*, (Jakarta: Rumah Fiqih Publishing, 2018), h. 5

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Akad ini berbeda dengan hibah, karena ariyah dimaksudkan untuk mengambil manfaat dari suatu benda, sedangkan hibah mengambil zat benda tersebut. Pengertian pertama memberikan makna kepemilikan sehingga peminjam dibolehkan untuk meminjamkan kepada orang lain. Adapun pengertian kedua memberikan makna kebolehan, sehingga peminjam tidak boleh meminjamkan kembali barang pinjaman kepada orang lain.²⁶

- c. Sedangkan menurut Ulama hanafiyyah seperti Ibnu Humam dan Malikiyyah, Ibnu Juzai mengatakan bahwa ‘ariyah adalah.

تمليك منفعة مؤقتة بلا عوض

Artinya : “Menyerahkan kepemilikan manfaat (suatu benda) dalam waktu tertentu tanpa imbalan”

- d. Sedangkan ulama Syafi’iyyah seperti al-Syarbini, Hanbilah seperti Ibnu Qudamah dan Zahiriyah yaitu Ibnu Hazm, mendefinisikan ‘ariyah sebagai berikut.

إباحة الانتفاع بما يحل الانتفاع به مع بقاء عينه بلا عوض

Artinya: “Izin menggunakan barang yang halal dimanfaatkan, di mana barang tersebut tetap dengan wujudnya tanpa disertai imbalan.”

Masing-masing dari kedua definisi di atas menghasilkan konsekuensi hukum yang berbeda. Hanfiyyah dan Malikiyyah menganggap bahwa ‘ariyah adalah penyerahan kepemilikan hak guna suatu benda dalam jangka waktu tertentu. Itu artinya, peminjam barang

²⁶ Sri Surdiati, *Fiqh Muamalah Kontemporer*, h. 207

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

selama jangka waktu pinjaman berhak untuk meminjamkan atau menyewakan barang pinjamannya kepada pihak lain tanpa seizin pemilik barang. sebab dia dianggap memiliki hak guna barang tersebut.

Sedangkan Syafi'iyah, Hanabilah dan Zahiriyah memandang bahwa 'ariyah hanya sebatas memberi izin untuk menggunakan barang, bukan memiliki hak guna barang tersebut. Sehingga peminjam tidak boleh meminjamkan atau menyewakan kepada pihak lain tanpa seizin dari pemilik barang.²⁷

Kemudian mengenai 'Ariyah yang ditasydid dan tidak ditasydid dalam bahasa Arab memiliki dua makna.

Pertama, bahwasanya ia adalah sebuah nama bagi sesuatu, yang menjadikan di antara orang-orang saling menukar dan itu ditetapkan sebagai yang dipinjam dengan makna *musta'ar*, yaitu saling menukar di antara orang-orang dan contohnya *al-'Arah* dengan difathah huruf *ra'* tanpa tasydid seperti unta betina dan jamaknya *al-'Awariy* dengan tasydid *ya'* dan juga tanpa tasydid. Hal ini diambil dari kalimat *al-Ta'awara* dengan makna *al-Tadawala* dan pekerjaannya. Ia meminjam sesuatu dan engkau meminjamkannya dan benar-benar saling meminjam. Dikatakan juga, mereka saling meminjam sesuatu dan engkau meminjamkannya dan terjadilah saling pinjam meminjam, itu bermakna mereka saling bertukar.

²⁷ Moch Abdul Wahab, *Fiqh Pinjam Meminjam Ariyah*,. h. 6-9

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Kedua, adalah suatu nama bagi apa yang dihilangkan atau didatangkan dengan syarat. Dikatakan juga, melepaskannya sesuatu di antara barang sebebannya. Sebagaimana dikatakan ia membawanya dengan arti ia mengambilnya dan pergi, maka pada hakikatnya, itu adalah 'ariyah membawa sesuatu dan mengembalikannya, dan itu dekat dengan makna yang pertama. Berdasarkan 'ariyah seperti ini, hal itu diambil dari apabila ia datang dan pergi karena syariat, dan hal itu tidak keluar dari yang pertama bagi saling tukar menukar.²⁸

2. Dalil 'Ariyah

a. Al-Qur'an

1) Surah Al-Maidah Ayat 2

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَحْلُوا شَعِيرَ اللَّهِ وَلَا الشَّهْرَ الْحَرَامَ وَلَا الْهَدْيَ وَلَا الْقَلَائِدَ وَلَا آمِينَ الْبَيْتِ الْحَرَامَ يَبْتَغُونَ فَضْلًا مِّن رَّبِّهِمْ وَرِضْوَانًا وَإِذَا حَلَلْتُمْ فَاصْطَادُوا وَلَا يَجْرِمَنَّكُمْ شَنَاٰنُ قَوْمٍ أَن صَدُّوكُمْ عَنِ الْمَسْجِدِ الْحَرَامِ أَن تَعْتَدُوا وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدُوِّ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ ﴿٢﴾

Terjemahan: "Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu melanggar syi'ar-syi'ar Allah, dan jangan melanggar kehormatan bulan-bulan haram, jangan (mengganggu) binatang-binatang hadya, dan binatang-binatang qalaa-id, dan jangan (pula) mengganggu orang-orang yang mengunjungi Baitullah sedang mereka mencari kurnia dan keridhaan dari Tuhannya dan apabila kamu telah menyelesaikan ibadah haji, maka bolehlah berburu. Dan janganlah sekali-kali kebencian(mu) kepada sesuatu kaum karena mereka

²⁸ Abdurrahman Al-Juzairi, *Fikih Empat Mahzab*, (Jakarta : Al-Kautsar, 2016), h.412

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menghalang-halangi kamu dari Masjidilharam, mendorongmu berbuat aniaya (kepada mereka). Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya. (QS. Al-Maidah 2)

2) Surah Al-Ma'un Ayat 5-7

الَّذِينَ هُمْ عَنْ صَلَاتِهِمْ سَاهُونَ ﴿٥﴾ الَّذِينَ هُمْ يُرَاءُونَ ﴿٦﴾ وَيَمْنَعُونَ
الْمَاعُونَ ﴿٧﴾

Terjemahan: “(yaitu) orang-orang yang lalai dari shalatnya, orang-orang yang berbuat riya, dan enggan (menolong dengan) barang berguna”. (QS. Al-Maun: 5-7)

b. Hadis

1) Hadis Shafwan Ibnu Umayyah

أَنَّ النَّبِيَّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ اسْتَعَارَ مِنْهُ أَدْرَاعًا يَوْمَ حَنْينَ فَقَالَ:
أَغْصَبًا يَا مُحَمَّدُ قَالَ : بَلْ عَارِيَةٌ مَضْمُونَةٌ

Terjemahan : “Bahwasanya Rasulullah SAW pada hari Khaibar pernah meminjam perisai daripada Shafwan bin Umaiyyah, lalu berkata Shafwan kepada beliau: Apakah perisai ini diambil terus dari padaku, wahai Muhammad!, Beliau menjawab: Tidak, tetapi hanya pinjaman yang dijamin. (HR. Abu Dawud dan Ahmad)

2) Hadis Tirmidzi

والعارية مؤداة

Terjemahan: Ariyah (barang pinjaman) adalah barang yang wajib dikembalikan.” (HR. Abu Dawud dan al-Tirmudzi)

3) Hadis Riwayat Bukhari

من أخذ أموال الناس يريد أداءها أدى الله عنه ومن أخذ يريد
إتلافها أتلفه الله

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Terjemahan: “*Siapa yang meminjam harta seseorang dengan kemauan membayarnya, maka Allah akan membayarnya, dan barang siapa yang meminjam dengan kemauan melenyapkannya maka Allah akan melenyapkan hartanya*”. (HR. Al-Bukhari).²⁹

Hukum ‘Ariyah

‘Ariyah dalam dzatnya termasuk dari amalan-amalan yang baik, yang orang-orang pun menghendaknya, karena orang-orang tidak cukup hanya mendapatkan pertolongan dari sebagian mereka dengan sebagian yang lainya maka hal itu termasuk perkara yang sunnah dengan sebab dzatnya. Dan terkadang menuntut baginya perkara yang wajib, sebagaimana apabila seseorang yang tersesat di hutan pada siang hari memerlukan pertolongan dari orang lain, dia ingin engkau menyelamatkan hidupnya atau menyelamatkannya dari penyakit, maka itu wajib atas pemiliknya dalam keadaan seperti ini untuk menyelamatkannya.³⁰

Dan terkadang pula haram baginya sebagaimana seseorang yang memiliki hamba sahaya atau pembantu yang asing dan menuntut pinjamannya serta seseorang yang mengosongkan dengannya atau menguatkan dari tuntutan kebutuhan darinya, maka dalam keadaan seperti ini tidak halal untuk meminjamnya.

‘Ariyah atau pinjam-meminjam hukumnya bisa berubah tergantung pada kondisi yang menyertainya. Meminjamkan barang hukumnya sunnah jika peminjam (*musta’ir*) merasakan manfaat dari pinjaman tersebut dan tidak

²⁹ Sri Surdiati, *Fiqh Muamalah Kontemporer*, h. 208-209

³⁰ Abdurrahman Al-Juzairi, *Fikih Empat Mahzab*, h. 415

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menimbulkan mudarat bagi pemilik barang (*mu'ir*). Ditambah, peminjam tidak menggunakan pinjamannya untuk tujuan maksiat atau hal-hal yang makruh. Meminjamkan barang juga bisa menjadi wajib, jika peminjam dalam keadaan darurat sedangkan pemilik barang tidak mendapatkan kemudatan jika meminjamkannya. Contohnya, pada saat cuaca dingin ada orang yang telanjang, atau hanya memakai pakaian seadanya sehingga merasakan kedinginan. Maka, jika ada orang yang bisa meminjamkan baju untuknya hukumnya menjadi wajib karena orang tersebut bisa saja meninggal atau terkena penyakit seandainya tidak dipinjam baju.³¹

Menurut Hanafiyyah dan Syafi'iyah, pinjam-meminjam hukumnya bisa menjadi makruh, jika berdampak pada hal yang makruh. Seperti meminjamkan hamba sahaya untuk bekerja kepada seorang kafir. 'Ariyah juga bisa menjadi haram jika berdampak pada perbuatan yang dilarang. Seperti meminjamkan senjata untuk membunuh orang, atau meminjamkan kendaraan untuk melakukan maksiat, dan lain-lain.³²

4 Rukun 'Ariyah

Secara umum, jumhur ulama fiqh, menyatakan bahwa rukun ariyah ada tiga, yaitu.

- a. Orang yang berakad (Mu'ir/peminjam dan *musta'ir*/yang meminjamkan) Orang yang berakad disyaratkan harus baligh dan

³¹ Moch Abdul Wahab, *Fiqh Pinjam Meminjam Ariyah*,. h. 7

³² *Ibid.*, h. 8

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

berakal. Orang gila dan anak kecil yang tidak berakal tidak dapat meminjamkan barang. Ulama Hanafiah tidak mensyaratkan sudah baligh, sedangkan ulama lainnya menambahkan bahwa yang berhak meminjamkan adalah orang yang dapat berbuat kebaikan sekehendaknya tanpa dipaksa, bukan anak kecil dan bukan orang bodoh.

- b. Objek yang diakadkan, yaitu barang dan manfaatnya Objek yang diakadkan disyaratkan barang yang bermanfaat dan dapat dimanfaatkan oleh peminjam. Barang dapat dimanfaatkan tanpa merusak zatnya. Ariyah adalah transaksi dalam berbuat kebaikan, yang dianggap sah memegang barang adalah peminjam, seperti halnya dalam hibah. Para ulama telah menetapkan bahwa ariyah dibolehkan terhadap setiap barang yang dapat diambil manfaatnya dan tanpa merusak zatnya, seperti meminjamkan tanah, pakaian, binatang dan lain-lain
- c. Shigat, yakni ijab dan qabul atau serah terima. Shighat atau ijab dan qabul harus jelas, tidak mengandung lafaz ganda, yang dipahami oleh orang yang berakad.³³

Ulama Madzhab Hanafi berpendapat bahwa dalam ariyah itu ada satu rukun yaitu ijab dan qabul, maka menjadi satu kemestian dalam ariyah itu ada ijab dan qabul karena hal itu adalah kepemilikan dan dia tidak menjadi hak kecuali dengan adanya ijab dan qabul tersebut, dan tidak mesti disyaratkan

³³ Sri Surdiati, *Fiqh Muamalah Kontemporer*, h. 210

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dengan lafazh, tetapi cukup dengan mengambil yaitu memberikan barang pinjamary dan yang meminjam mengambilnya serta keduanya mengetahui bahwasanya aiyah itu sah dengan lafazh aku meminjamkan kepadamu dan aku memberi makan kepadamu. Dan masing-masing rukun tersebut punya syarat-syarat yang dirinci dalam pandangan para imam madzhab.³⁴

Ulama Madzhab Asy-Syafi'i berpendapat, disyaratkan pada orang yang memberi pinjaman, bahwasanya terdapat ahli untuk bersedekah dan dia itu yang terkumpul padanya beberapa hal: Hal pertama, seorang yang baligh, maka tidak sah 'ariyah dari anak kecil. Hal kedua, seorang yang berakal, maka tidak sah dari orang gila. Hal ketiga, tidak terlarang dikarenakan bodoh atau miskin maka tidak sah dari orang yang jahat atasnya. Hal keempat, keadaan harta yang akan dipinjamkannya menunjukkan manfaat dan tidak disyaratkan bagi pemilik disertai tujuan meminjam, hal itu menolak atas kemanfaatan tanpa tujuan.³⁵

Syarat Barang 'Ariyah

Suatu barang menjadi sah untuk dipinjamkan sebagai 'ariyah, jika memenuhi dua syarat berikut:

- a. *Pertama*, barang tersebut bisa diambil manfaatnya tanpa harus memusnahkan atau menghabiskannya. Tidak sah disebut sebagai 'ariyah jika yang dipinjamkan adalah barang yang habis pakai seperti

³⁴ Abdurrahman Al-Juzairi, *Fikih Empat Mahzab*,. h.417

³⁵ *Ibid*,.h. 419

makanan, sabun, lilin dan sebagainya. Meminjamkan barang yang habis pakai disebut dengan qardh.

- b. *Kedua*, barang yang dipinjamkan merupakan barang yang halal untuk dimanfaatkan dan tidak digunakan untuk tujuan yang diharamkan.³⁶

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak dan Kewajiban ‘Ariyah

Ketika seseorang meminjam barang sedangkan pemiliknya tidak memberikan batasan-batasan atau ketentuan tertentu dalam pemakaiannya, maka peminjam boleh memakai barang tersebut untuk keperluan apa pun yang dibenarkan secara ‘urf (kebiasaan). Dengan kata lain, peminjam bebas menggunakannya untuk tujuan apa pun selama penggunaannya masih dalam batas kewajaran. Hal ini senada dengan kaidah fiqih.

المعروف عرفا كالمشروط شرطا

“Sesuatu yang dianggap sebagai kebiasaan kedudukannya seperti syarat.”

Contohnya, seseorang meminjam mobil sedan kepada temannya. Selama temannya itu tidak memberikan batasan atau ketentuan pemakaian, si peminjam boleh menggunakannya untuk keperluan apa pun, selama itu dianggap sebagai pemakaian wajar. Contohnya dipakai untuk jalan-jalan, mengantar teman dan lain-lain. Tetapi peminjam tidak boleh menggunakan

³⁶ Moch Abdul Wahab, *Fiqih Pinjam Meminjam Ariyah*,. h. 8

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mobil tersebut untuk mengangkut beras misalnya, atau mengangkut hewan qurban. Karena, secara *'urf* hal tersebut sudah keluar dari batas kewajaran.³⁷

Jika pemilik barang memberikan syarat atau batasan-batasan tertentu dalam pemakaian barangnya, maka peminjam harus patuh terhadap syarat tersebut. Jika tidak, si peminjam dianggap sebagai *ghasib*. Contohnya, pemilik mobil hanya memperbolehkan mobilnya dipakai di dalam kota, atau hanya siang hari, atau selama dua hari dan lain sebagainya. Maka peminjam tidak boleh menyelisihi apa yang disyaratkan oleh pemilik barang.³⁸

7. Waktu Pengembalian 'Ariyah

Ulama dari kalangan Hanafiyyah, Syafi'iyyah, Hanabilah dan Zhahiriyyah memandang bahwa pemilik barang boleh meminta barangnya dari peminjam kapan pun dia mau. Dengan syarat tidak menimbulkan mudarat bagi si peminjam.

Sedangkan Malikiyyah berpendapat, pemilik barang tidak boleh meminta barangnya kecuali setelah jangka waktu yang telah disepakati. Atau setelah jangka waktu yang sewajarnya, jika tidak ada ketentuan berapa lama batas waktu peminjaman dari pemilik barang. Atau setelah barang pinjaman tersebut selesai digunakan untuk keperluan peminjam.³⁹

³⁷ *Ibid.*, h.9

³⁸ Moch Abdul Wahab, *Fiqh Pinjam Memimnjam Ariyah*,. h. 10

³⁹ *Ibid.*, hlm. 11

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Malikiyyah mendasari pendapatnya ini dengan perintah untuk melaksanakan akad atau perjanjian yang telah disepakati, sebagaimana tertuang dalam surat al-Maidah ayat 1 berikut ini.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ ۖ

Terjemahan: “Hai orang-orang yang beriman, penuhilah aqad-aqad itu”. (QS. Al-Maidah ayat 1)

E. Hutang (Qardh)

1. Pengertian Qardh

Qardh berasal dari kata “ يقرض - يقرض - قرض ” yang bermakna قطع maksudnya ialah: memutuskan atau memotong.⁴⁰ Sedangkan berdasarkan pendapat Rahmat Syafei *Qardh* (utang-piutang) ialah: sinonim dengan al-*Qath*, maksudnya ialah potongan dari harta orang yang memberikan pinjaman.⁴¹ Adapun secara syar'i adalah harta yang diberikan oleh orang yang berpiutang kepada orang yang berhutang agar dikembalikan ketika orang yang berhutang mampu mengembalikannya.⁴²

Pinjam-meminjam ialah suatu perjanjian yang mana pihak yang satu memberikan kepada pihak lain suatu jumlah barang atau uang yanghabis karena pemakaian, dengan syarat bahwa pihak yang lain ini akan

⁴⁰ Ahmad Warson Munawir, *Kamus al-Munawir Arab-Indonesia*, (Yogyakarta: PP. al-Munawwir, 1997), hlm. 1108.

⁴¹ Ahmad Farroh Hasan, *Fiqh Muamalah dari Klasik hingga Kontemporer*, (Malang: UIN Maliki Press, 2018), h.59

⁴² Abu Abdurrahman Adil bin Yusuf Al-Azazy, *Tamammul Minnah Sahih Fiqh Sunnah*, Tj. Abdullah Amin CS, (Jakarta: Pustaka as-Sunnah, 2010), h.592

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mengembalikan sejumlah yang sama dari barang atau uang yang dipinjamnya.⁴³

Sedangkan dalam literatur fiqh terdapat banyak pendapat terkait dengan Qardh, ialah diantaranya.

- a. Berdasarkan pendapat Syafi'iyah yang dikutip oleh Ahmad Wardi Muslich, ialah *Qardh* (utang-piutang) dalam istilah syara' dimaknakan dengan sesuatu yang diberikan kepada orang lain (yang pada suatu saat harus dikembalikan).⁴⁴
- b. Berdasarkan pendapat Hanafiyah yang dikutip oleh Wahbah al-Zuhaili al-Qardh (utang-piutang) ialah harta yang memiliki kesepadanan yang diberikan untuk ditagih kembali. Atau dengan kata lain, suatu transaksi yang dimaksudkan untuk memberikan harta yang memiliki kesepadanan kepada orang lain untuk dikembalikan yang sepadan dengan itu.⁴⁵
- c. Berdasarkan pendapat Yazid Afandi, al-Qardh (utang-piutang) ialah memberikan harta kepada orang lain tanpa mengharapkan imbalan, untuk dikembalikan dengan pengganti yang sama dan dapat ditagih kapan saja sesuai kehendak yang menghutangi. Akad Qardh ialah akad tolong menolong bertujuan untuk meringankan beban orang lain.⁴⁶

⁴³ Chairuman pasaribun dan suhrawadi K. Lubis, *Hukum Perjanjian Dalam Islam* (jakarta, sinar grafika 2004),h. 136

⁴⁴ Ahmad Wardi Muslich, *Fiqh Muamalah*, (Jakarta: Amzah, Cet I, 2010), h. 274.

⁴⁵ Wahbah az-Zuhaili, *Fiqh Islam Wa Adillatuhu*, (Jakarta: Gema Insani, Cet. 1, 2011), Jilid V, h. 374.

⁴⁶ M. Yazid Afandi, *Fiqh Muamalah*, (Yogyakarta: Logung Pustaka, Cet 1, 2009), h. 137.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Jadi dapat dipahami bahwa, *Qardh* (utang-piutang) ialah akad yang dilaksanakan oleh dua orang bilamana diantara dari dua orang tersebut mengambil kepemilikan harta dari lainnya dan ia menghabiskan harta tersebut untuk kepentingannya, kemudian ia harus mengembalikan harta tersebut senilai dengan apa yang diambilnya dahulu, atau suatu akad antara dua pihak bilamana pihak pertama menyerahkan uang atau barang kepada pihak kedua, guna dimanfaatkan dengan ketentuan bahwa uang atau barang tersebut harus dikembalikan persis seperti apa yang ia terima dari pihak pertama.⁴⁷

Qardh (utang-piutang) pada dasarnya merupakan format akad yang bercorak *ta'awun* (pertolongan) dan kasih sayang kepada pihak lain yang membutuhkan. Sebab memberi pinjaman ialah perbuatan *ma'ruf* yang dapat menanggulangi kesulitan sesama manusia. Bahkan ada yang mengatakan bahwa pinjaman lebih baik daripada sedekah, karena seseorang tidak bakal meminjam kecuali bila sangat membutuhkan.

Imam Ahmad mengatakan apabila ada seseorang yang berhutang untuk orang lain dan ia tidak mengabarkan tentang kondisinya, maka yang demikian itu tidak aku sukai," dan dia mengatakan: "Saya tidak suka berhutang dengan lobinya atau kedudukannya unfuk saudam-saudaranya." Al-Qadhi berkata: "Artinya apabila dia meminta hutang untuk saudaranya yang tidak dikenal dan ia akan membayarnya, maka yang demikian itu adalah menipu harta orang yang dihutangi dan memudharatkannya. Adapun apabila

⁴⁷ Ahmad Farroh Hasan, *Fiqih Muamalah dari Klasik hingga Kontemporer*,. h.61

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menghutangkan untuk orang yang dikenal yang akan mengembalikannya, maka yang demikian itu tidak dibenci karena yang demikian itu adalah menolong dan melonggarkan kesusahan (orang lain)."⁴⁸

Tidak boleh berhutang kecuali orang yang boleh membelanjakan harta. Karena itu merupakan transaksi penyerahan kepemilikan. Yang dimaksudkan adalah berlaku lemah lembut dan berbuat baik kepada orang yang dihutangi. Hutang sah dengan bentuk ungkapan apapun yang menunjukkan atas hutang piutang. Dibolehkan hutang piutang pada sesuatu yang ditakar, ditimbang, makanan, hauran, baju dan semua apa yang memungkinkan untuk diperjualbelikan demikian juga semua harta. Wajib untuk mengembalikannya ketika tiba waktu pelunasan atau pembayarn. Apabila ada udzur untuk mengembalikan barang/harta tersebut, maka dikembalikan yang senilai dengannya.

Semua hutang yang di dalamnya terdapat syarat untuk menambah, maka hal itu haram. Demikian juga hukumnya orang yang berpiutang apabila meminta hadiah. Tidak ada bedanya dalam hal tambahan ini, apakah tambahan tersebut berupa kadar, ukuran, atau sifatnya. Akan tetapi apabila orang yang berhutang menambahnya ketika pelunasan tanpa adanya syarat dan kesepakatan terlebih dulu, maka yang semacam itu boleh.⁴⁹

⁴⁸ Abu Abdurrahman Adil bin Yusuf Al-Azazy, *Tamammul Minnah Sahih Fiqh Sunnah*, Terj. Abdullah Amin CS, h.594

⁴⁹ *Ibid.*, h.595

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dalil Qardh

- a. Surah al-Baqarah ayat 282

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ وَلْيَكْتُب بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ وَلَا يَأْب كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ فَلْيَكْتُب وَلِيُمِلَّ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ وَلِيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا يَبْخَسَ مِنْهُ شَيْءًا فَإِن كَانَ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ سَفِيهًا أَوْ ضَعِيفًا أَوْ لَا يَسْتَطِيعُ أَنْ يُمِلَّ هُوَ فَلْيُمِلَّ وَلِيُّهُ بِالْعَدْلِ وَاسْتَشْهِدُوا شَهِيدَيْنِ مِنْ رِّجَالِكُمْ فَإِن لَّمْ يَكُونَا رَجُلَيْنِ فَرَجُلٌ وَامْرَأَتَانِ مِمَّن تَرْضَوْنَ مِنَ الشُّهَدَاءِ أَن تَضِلَّ إِحْدَاهُمَا فَتُذَكِّرَ إِحْدَاهُمَا الْأُخْرَىٰ وَلَا يَأْب الشُّهَدَاءُ إِذَا مَا دُعُوا وَلَا تَسْمَعُوا أَنْ تَكْتُبُوهُ صَغِيرًا أَوْ كَبِيرًا إِلَىٰ أَجَلِهِ ذَلِكُمْ أَقْسَطُ عِنْدَ اللَّهِ وَأَقْوَمُ لِلشَّهَادَةِ وَأَدْنَىٰ أَلَّا تَرْتَابُوا إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجْرَةً حَاضِرَةً تُدِيرُوتَهَا بَيْنَكُمْ فَلَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَلَّا تَكْتُبُوهَا وَأَشْهِدُوا إِذَا تَبَايَعْتُمْ وَلَا يُضَارَّ كَاتِبٌ وَلَا شَهِيدٌ وَإِنْ تَفَعَّلُوا فَإِنَّهُ فَسُقُوكُمْ وَأَتَّقُوا اللَّهَ وَيُعَلِّمُكُمُ اللَّهُ وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ ﴿٢٨٢﴾

Terjemahan: “Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu’amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar. Dan janganlah penulis enggan menuliskannya sebagaimana Allah mengajarkannya, meka hendaklah ia menulis, dan hendaklah orang yang berhutang itu mengimlakkan (apa yang akan ditulis itu), dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya, dan janganlah ia mengurangi sedikitpun daripada hutangnya. Jika yang berhutang itu orang yang lemah akalnya atau lemah (keadaannya) atau dia sendiri tidak mampu mengimlakkan, maka hendaklah walinya mengimlakkan dengan jujur. Dan persaksikanlah dengan dua orang saksi dari orang-orang lelaki (di antaramu). Jika tak ada dua oang lelaki, maka (boleh) seorang lelaki dan dua orang perempuan dari saksi-saksi yang kamu ridhai, supaya jika seorang lupa maka yang seorang mengingatkannya. Janganlah saksi-saksi itu enggan (memberi keterangan) apabila mereka dipanggil; dan janganlah kamu jemu menulis hutang itu, baik kecil maupun besar

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sampai batas waktu membayarnya. Yang demikian itu, lebih adil di sisi Allah dan lebih menguatkan persaksian dan lebih dekat kepada tidak (menimbulkan) keraguanmu. (Tulislah mu'amalahmu itu), kecuali jika mu'amalah itu perdagangan tunai yang kamu jalankan di antara kamu, maka tidak ada dosa bagi kamu, (jika) kamu tidak menulisnya. Dan persaksikanlah apabila kamu berjual beli; dan janganlah penulis dan saksi saling sulit menyulitkan. Jika kamu lakukan (yang demikian), maka sesungguhnya hal itu adalah suatu kefasikan pada dirimu. Dan bertakwalah kepada Allah; Allah mengajarmu; dan Allah Maha Mengetahui segala sesuatu". (QS. Al-Baqarah:282)

b. Surah al-Muzammil ayat 20

إِنَّ رَبَّكَ يَعْلَمُ أَنَّكَ تَقُومُ أَدْنَىٰ مِنْ ثُلُثَيِّ اللَّيْلِ وَنِصْفَهُ وَثُلُثَهُ وَطَائِفَةٌ مِّنَ الَّذِينَ
مَعَكَ وَاللَّهُ يُقَدِّرُ اللَّيْلَ وَالنَّهَارَ عَلِمَ أَن لَّنْ نَّحْصُوهُ فَتَابَ عَلَيْكَ فَاقْرَأْ وَ مَا
تَيَسَّرَ مِنَ الْقُرْآنِ عَلِمَ أَن سَيَكُونُ مِنكُم مَّرْضَىٰ وَآخَرُونَ يَضْرِبُونَ فِي
الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِن فَضْلِ اللَّهِ وَآخَرُونَ يُقْتُلُونَ فِي سَبِيلِ اللَّهِ فَاقْرَأْ وَ مَا
تَيَسَّرَ مِنْهُ وَأَقِيمُوا الصَّلَاةَ وَآتُوا الزَّكَاةَ وَقَرِّضُوا اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا وَمَا
تُقَدِّمُوا لِأَنفُسِكُمْ مِن خَيْرٍ نَّجِدْهُ عِنْدَ اللَّهِ هُوَ خَيْرٌ وَأَعْظَمَ أَجْرًا
وَأَسْتَغْفِرُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ غَفُورٌ رَّحِيمٌ ﴿٢٠﴾

Terjemahan: "Sesungguhnya Tuhanmu mengetahui bahwasanya kamu berdiri (sembahyang) kurang dari dua pertiga malam, atau seperdua malam atau sepertiganya dan (demikian pula) segolongan dari orang-orang yang bersama kamu. Dan Allah menetapkan ukuran malam dan siang. Allah mengetahui bahwa kamu sekali-kali tidak dapat menentukan batas-batas waktu-waktu itu, maka Dia memberi keringanan kepadamu, karena itu bacalah apa yang mudah (bagimu) dari Al Quran. Dia mengetahui bahwa akan ada di antara kamu orang-orang yang sakit dan orang-orang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah; dan orang-orang yang lain lagi berperang di jalan Allah, maka bacalah apa yang mudah (bagimu) dari Al Quran dan dirikanlah sembahyang, tunaikanlah zakat dan berikanlah pinjaman kepada Allah pinjaman yang baik. Dan kebaikan apa saja yang kamu perbuat untuk dirimu niscaya kamu memperoleh (balasan)nya di sisi Allah sebagai balasan yang paling baik dan yang paling besar pahalanya. Dan mohonlah ampunan kepada Allah; sesungguhnya Allah Maha Pengampun lagi Maha Penyayang". (QS. Al-Muzammil:20)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Hadis dari Ibnu Mas'ud

عن ابن مسعود أن النبي صلى الله عليه و سلم قال ما من مسلم يقرض مسلماً قرضاً مرتين إلا كان كصدقتها مرة

Terjemahan: “Dari Ibnu Mas’ud bahwa Rosululloh SAW bersabda, tidak ada seorang muslim yang menukarkan kepada seorang muslim qorodh dua kali, maka seperti sedekah sekali”.(HR. Ibnu Hibban, kitab al-Buyu’, hadis No. 5040)

Syarat-Syarat Al-Qardh

Syarat-syarat Al-Qardh ialah, diantaranya:

a. Aqid (orang yang berutang dan berpiutang)

Aqid merupakan orang yang mengerjakan akad, keberadaannya sangat Urgen sebab tidak dapat disebutkan sebagai akad andai tidak ada aqid. Begitu pula tidak bakal terjadi ijab dan qabul tanpa adanya aqid. Berdasarkan pendapat Imam Syafi’i sebagaimana yang dilansir oleh Wahbah az-Zuhaili mengungkapkan bahwa 4 (empat) orang yang tidak sah akadnya ialah

- 1) Anak kecil (baik yang sudah mumayyiz maupun yang belum mumayyiz)
- 2) Orang gila
- 3) Hamba sahaya, walaupun mukallaf
- 4) Orang buta. Sementara dalam Fiqh Sunnah disebutkan bahwa akad orang gila, orang mabuk, anak kecil yang belum mampu membedakan mana yang baik dan yang jelek (memilih) tidak sah.⁵⁰

⁵⁰ Wahbah az-Zuhaili, *Fiqh Islam Wa Adillatuhu*,.....h. 38.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Obyek Utang

Obyek utang-piutang harus memenuhi syarat-syarat sebagai berikut.

- 1) Benda bernilai
- 2) Dapat dimiliki
- 3) Dapat diberikan kepada pihak yang berutang
- 4) Telah ada pada masa perjanjian dilakukan.⁵¹

c. Shigat (Ijab dan Qabul)

Akad berdasarkan pendapat etimologi mempunyai makna: menyimpulkan, mengikat (tali). Perikatan antara ijab dan qabul yang mengindikasikan adanya kerelaan dari kedua belah pihak. Ijab ialah pengakuan dari pihak yang memberi utang dan qabul ialah penerimaan dari pihak yang berutang. Ijab qabul harus dengan lisan, seperti yang telah dijelaskan di atas, tetapi dapat pula dengan isyarat bagi orang bisu.⁵²

Perjanjian utang-piutang baru terlaksana sesudah pihak pertama memberikan uang yang diutangkan kepada pihak kedua dan pihak kedua sudah menerimanya, dampaknya bila harta yang diutangkan tersebut

⁵¹ Abdurrahman al-Jaziri, *Al-Fiqh Ala Al-Madzahib Arba'ah*, Juz 2, (Beirut: Darul Kitab Al-Ilmiyah, 1996), h. 304.

⁵² Ahmad Farroh Hasan, *Fiqh Muamalah dari Klasik hingga Kontemporer*,. h.67

rusak atau hilang sesudah perjanjian terjadi namun sebelum diterima oleh pihak kedua, maka resikonya ditanggung oleh pihak pertama”.⁵³

4 Rukun- Rukun Al-Qardh

Berdasarkan pendapat Syarkhul Islam Abi Zakaria al-Ansari, Rukun utang-piutang itu sama dengan jual beli, diantaranya:

- a. Aqid (عاقد) yakni yang berhutang dan yang memberi hutang
- b. Ma'qud alaih (عليه معقود) yakni barang yang dihutangkan.
- c. Shigat (صيغت) yakni ijab qabul, format persetujuan antara kedua belah pihak”.⁵⁴

Sedangkan Berdasarkan pendapat M. Yazid Afandi, berasumsi Rukun utang-piutang ada empat macam.

- a. Muqridh yakni orang yang memberi hutang
- b. Muqtaridh yakni orang yang berhutang
- c. Muqtaradh yakni barang yang dihutangkan.
- d. Shigat Akad yakni ijab qabul.⁵⁵

⁵³ *Ibid.*, h. 68

⁵⁴ *Ibid.*, h. 69

⁵⁵ Hendi Suhendi, *Fiqih Muamalah*,h.143

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah penulis lakukan berhubungan dengan permasalahan dalam skripsi ini, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut.

1. Prosesi yang dilalui oleh para anggota Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat, Kecamatan XIII Koto Kampar dalam memenuhi kebutuhan modal usaha yaitu dengan memberikan pinjaman modal usaha sebagai berikut.
 - a. Jenis Modal usaha berupa barang atau uang senilai limit sebesar Rp.30.000.000,- dalam waktunya selama 60 bulan, dengan syarat dan ketentuan diberikan kepada anggota pembayaran sistem cicilan dan jasa pinjaman 0.5% perbulan
 - b. Prosesi dalam memenuhi kebutuhan moodal di KUD Gulamo Kelurahan Batu Bersurat yaitu dengan beberapa tahapan pertama, administrasi berupa KTP, KK, Akta, Formulir, Surat Pernyataan, Kartu Anggota Koperasi, Surat Izin Usaha dan Materai, Kemudian melakukan pratinjau, pencairan, monitoring dan evaluasi.
2. Tinjauan Ekonomi Islam terhadap pelaksanaan pinjaman modal usaha anggota pada Koperasi Unit Desa Gulamo Kelurahan Batu Bersurat, bahwa upaya yang dilakukan oleh Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Kelurahan Batu Bersurat, Kecamatan XIII Koto Kampar dalam memenuhi kebutuhan modal usaha para anggotanya terdapat dua akad, yaitu ‘Ariyah dengan pinjaman modal usaha berupa barang tetapi tidak memenuhi syarat jika barangnya dimanfaatkan. Dan akad Qardh jika pinjaman modal usaha berupa uang, namun disini terdapat gharar dan riba qardh, karena tambahan pelunasan sebesar 0.5 %.

B. Saran

Sebagai tindak lanjut dari kesimpulan di atas penulis memberikan saran sebagai berikut:

1. Hendaknya Kepala Lurah, Tokoh Agama dan orang-orang lain yang lebih mengetahui tentang masalah keagamaan khususnya tentang muamalah memberikan suatu sosialisasi tentang pentingnya transaksi dalam Islam mulai dari pengertian, hukum, syarat, rukun dan larangannya.
2. Hendaknya para pengurus dan anggota Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat, Kecamatan XIII Koto Kampar dalam memenuhi kebutuhan modal usaha para anggotanya menyusun kembali untuk mengamati masalah yang ada, karena apa yang dijadikan asas dan ketentuan dalam akad transaksi juga termasuk dalam masalah yang serius.
3. Hendaknya para anggota koperasi dan masyarakat setempat bersama-sama mendirikan wadah atau tempat kajian khusus yang bisa digunakan

untuk berdiskusi tentang pengetahuan kegamaan secara rutin, yang tempatnya tersebut bisa di masjid atau secara bergantian berada di rumah anggota kajian.

4. Hendaknya masyarakat menamamkan rasa kepedulian dan perhatian lagi terhadap keadaan saudara sekitarnya, artinya mereka harus saling mengingatkan tentang apa-apa yang saudaranya tersebut terlihat belum mengerti atau paham mengenai aturan dan hukum-hukum kegamaan, yang disini contohnya adalah masalah tentang pinjaman modal usaha.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



DAFTAR PUSTAKA

- Al-Andi, M. Yazid. 2009. *Fiqh Muamalah*, Yogyakarta: Logung Pustaka.
- Agus, Bustanuddin. 2006. *Agama Dalam Kehidupan Manusia*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Agustin, Hamdi. 2006. *Manajemen Keuangan*. Pekanbaru: UIR Press.
- Al-Azazy, Abu Abdurrahman Adil bin Yusuf. 2010. *Tamammul Minnah Sahih Fiqh Sunnah*, Terj. Abdullah Amin CS, Jakarta: Pustaka as-Sunnah.
- Ali, Syharsimi. 1998. *Prosedur Penelitian*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Ali, Zainudin. 2013. *Metode Penelitian Hukum*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Al-Jaziri, Abdurrahman. 1996. *Al-Fiqh Ala Al-Madzahib Arba'ah*, Juz 2. Beirut: Darul Kitab Al-Ilmiyah.
- Al-Juzairi, Abdurrahman. 2016. *Fikih Empat Mahzab*, Jakarta : Al-Kautsar.
- Al-Qur'an Al-Karim*, 1438 H. Mesir : Darul Azhar
- Al-Zuhaili, Wahbah. 2011. *Fiqh Islam Wa Adillatuhu*, Jakarta: Gema Insani.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2011. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani.
- Arif, Muhammad. 2018. *Filsafat Ekonomi Islam*, Medan: tp.
- Arni, Jani. 2013. *Metode Penelitian*. Pekanbaru: Pustaka Riau.
- As-Sabatin, Yusuf. 2011. *Bisnis Islam dan Kritik Atas Praktik Bisnis Ala Kapitalis*. Bogor : al-Azar Press.
- Ah-Thayar, Abdullah bin Muhammad. 2009. *Ensiklopedi Fiqh Muamalah dalam Pandangan 4 Madzhab*. Terj. Miftahul Khairi. Yogyakarta : Maktabah al-Hanif.
- Baskoro, Wahyu 2005. *Kamus Lengkap Bahasa Indonesia*, Jakarta : Setia. Kawan Champion.
- Chairuman Pasaribun dan Suhrawadi K. Lubis, 2004. *Hukum Perjanjian Dalam Islam*. Jakarta, Sinar Grafika.

- Departemen Agama Republik Indonesia, *Al-Qur'an Tajwid dan Terjemah*, (Bandung: PT Kurtubah Dauliyah, 2016), h. 106
- Edilius, 2005. *Koperasi dalam Teori dan Praktek*, Jakarta: Rineka Cipta.
- Fathoni, Abdurrahman. 2011. *Metodologi Penelitian dan Teknik Penyusunan Skripsi*. Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- Fauziyyah, Firda Rini. 2018. *Pengaruh Kualitas Pelayanan Pada Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (Kspps) Bmt Dana Li Mardhatillah (Damar) Semarang Terhadap Tingkat Kepuasan Anggota*. (Skripsi : UIN Walisong, Semarang).
- Ginda, 2008. *Koperasi Pengembangan Ekonomi*. Pekanbaru Suska Press.
- Hadid, Abu Sura'i Abdul. 1993. *Bunga Bank dalam Islam*. Surabaya: Al-Ikhlâs.
- Hasan, Ahmad Farroh. 2018. *Fiqih Muamalah dari Klasik hingga Kontemporer*, Malang: UIN Maliki Press.
- Hasan, Ibal. 2002. *Pokok-Pokok Metodologi Penelitian*. Jakarta : Ghalia Indonesia.
- Husnan, 2004. *Dasar-dasar Manajemen Keuangan*, (Yogyakarta, UPP STIM YKPN, Edisi Lima.
- Kansil, C.S.T. 1989. *Pengantar Ilmu Hukum dan Tata Hukum Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka.
- Kantor Lurah Batu Bersurat Kecamatan XIII Koto Kampar
- Kholid, Idham. 2014. *Penilaian Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam Berdasarkan Peraturan Menteri Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor. 14/PER/M.KUKM/XII/2009 (Studi pada Koperasi Simpan Pinjam Adi Wiyata Mandiri Kab. Blitar)* "Fakultas Ilmu Administrasi" : Universitas Brawijaya. Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)|Vol. 15 No. 2 Oktober 2014
- Latibis, Subwardi K. 2000. *Hukum Ekonomi Islam*. Jakarta : Sinar Grafika.
- Muljono, Djoko. 2012 *Buku Pintar Strategi Bisnis Koperasi Simpan Pinjam*, Yogyakarta :C.V Andi Offset.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Munawir, Ahmad Warson. 1997 *Kamus al-Munawir Arab-Indonesia*, Yogyakarta: PP. al-Munawwir.
- Muslich, Ahmad Wardi. 2010. *Fiqih Muamalah*, Jakarta: Amzah.
- Nuzulia, Atina. 2019. *Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pelaksanaan Simpan Pinjam Kelompok Perempuan (SPP) PNPM Mandiri Pedesaan* (Skripsi : UIN Walisongo)
- Poerwadarminta, W.J.S. 2006. *Kamus Umum Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka.
- Pasetyo, Bambang. 2010. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Surat Kuasa Perjanjian Simpan Pinjam Koperasi Unit Desa (KUD) UUD Desa Sibiruang Tahun 2021
- Surayin.2001. *Kamus besar bahasa indonesia*. Bandung : Yrama Widya.
- Surdiati, Sri. 2018. *Fiqh Muamalah Kontemporer*, Medan: Febi UIN-SU Press.
- Wahab, Moch Abdul. 2018. *Fiqih Pinjam Meminjam Ariyah*, Jakarta:Rumah Fiqih Publishing.
- Zainudin, Jamhari, Muhammad Jamhari. 1999. *Al-Islam (Muamalah dan Akhlak)*. Cet.1. Bandung: CV. Pustaka Ceria.

LAMPIRAN DOKUMENTASI



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEDOMAN WAWANCARA

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

B

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

A IDENTITAS RESPONDEN

Nama :
Umur :
Jabatan :

B DAFTAR PERTANYAAN

1. Apa jabatan bapak/ibu di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?
Jawab :
2. Bagaimana prosesi yang dilakukan dalam memenuhi kebutuhan modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat ?
Jawab :
3. Apa saja persyaratan yang harus dipenuhi oleh anggota koperasi dalam melakukan pinjaman modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?
Jawab :
4. Berapa nilai minimal dan maksimal dalam melakukan pinjaman modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?
Jawab :
5. Berapa batas waktu dan limit dalam pelunasan pinjaman modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

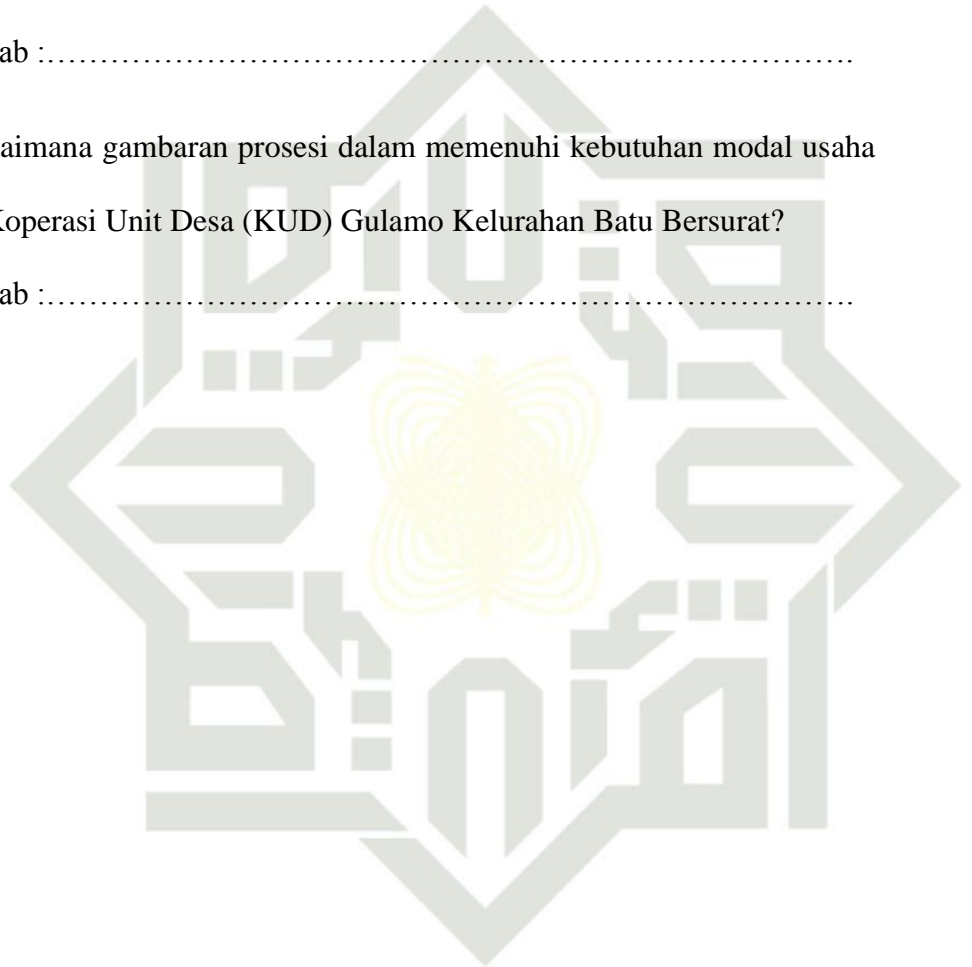
Jawab :

6. Apa saja ketentuan yang harus diikuti oleh anggota dalam melakukan memenuhi kebutuhan modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab :

7. Bagaimana gambaran prosesi dalam memenuhi kebutuhan modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab :



UIN SUSKA RIAU

HASIL PENELITIAN

INFORMAN 1

IDENTITAS RESPONDEN

Nama : Jonisep Hazbari
Umur : 46 Tahun
Jabatan : Ketua KUD Gulamo

DAFTAR PERTANYAAN

1. Apa jabatan bapak/ibu di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : Saya sejak februari lalu diamanahkan sebagai ketua di koperasi ini.

2. Bagaimana prosesi yang dilakukan dalam memenuhi kebutuhan modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat ?

Jawab : Disini kita berikan pinjaman kepada para anggota dengan memenuhi persyaratan yang ada, kemudian modal usaha yang kita berikan yaitu dengan barang dan ada juga dengan uang tunai. Tetapi ini semua tentunya kita kontrol sesuai dengan bidang dan visi dari koperasi ini.

3. Apa saja persyaratan yang harus dipenuhi oleh anggota koperasi dalam melakukan pinjaman modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : Para anggota yang akan mengadakan pinjaman, hendaknya memenuhi persyaratan secara administrasi baik berupa data maupun



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kelengkapan lainnya. Seperti surat izin usaha, kartu anggota dan juga syarat-syarat lainnya.

4. Berapa nilai minimal dan maksimal dalam melakukan pinjaman modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : Untuk saat ini kita mengadakan pinjaman berupa uang tunai ataupun pengadaan barang dalam bentuk modal usaha seperti pupuk sawit, alat pertanian, dan sebagainya. Untuk uang kita maksimalkan di angka Rp. 30.000.000,- dan barangpun juga senilai dengan angka tersebut.

5. Berapa batas waktu dan limit dalam pelunasan pinjaman modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : Pinjaman ini tergantung kepada besaran yang diambil, baik berupa barang maupun uangnya. Dalam pelunasan barang itu harus kita kalkulasikan dulu dengan besaran uang yang digunakan. Kalau untuk Uang kita tentukan kembali besarnya dengan jasa pinjaman itu 0.5% perbulannya.

6. Apa saja ketentuan yang harus diikuti oleh anggota dalam melakukan memenuhi kebutuhan modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : Pertama kita tampung dulu anggota yang butuh modal usaha, kemudian dari nama-nama yang masuk kita seleksi administrasinya

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

apakah lengkap atau tidak. Kalau sudah lengkap, baru nanti kita masukkan berkasnya, dan tinggal tunggu sampai pencairan.

7. Bagaimana gambaran prosesi dalam memenuhi kebutuhan modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : Awalnya anggota melengkapi administrasi, lalu mengisi formulir yang sudah kita sedikanakan. Kemudian lanjut dengan mengadakan peninjauan ke badan usaha yang dibuat oleh anggota, jika sudah cocok baru kita cairkan modal usahanya.

B. INFORMAN 2

1. IDENTITAS RESPONDEN

Nama : Rendy Irwansyah
Umur : 42 Tahun
Jabatan : Sekretaris KUD Gulamo

DAFTAR PERTANYAAN

1. Apa jabatan bapak/ibu di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : Saya sebagai sekretaris disini

2. Bagaimana prosesi yang dilakukan dalam memenuhi kebutuhan modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat ?

Jawab : Kita berikan pinjaman modal usaha berupa barang dan uang.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Apa saja persyaratan yang harus dipenuhi oleh anggota koperasi dalam melakukan pinjaman modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : Untuk persyaratannya, itu seperti formulir, kartu anggota, materai, surat izin usaha, KTP dan lain sebagainya

4. Berapa nilai minimal dan maksimal dalam melakukan pinjaman modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : Paling banyak itu Rp. 30.000.000,- kalau untuk barang itu sama dengan nilai segitu, tapi barangnya harus dikurangi biaya transport untuk dibawa kemari dan unitnya kita berikan dalam harga modal usaha, baik itu pupuk, dodos, bibit dan lain-lain.

5. Berapa batas waktu dan limit dalam pelunasan pinjaman modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : Untuk batasnya 5 tahun, dan bulanannya tergantung besaran yang diambil sebagai modal usaha. Kalau modal usahanya limit 30 Jt maka bulanannya sekitar 520 ribuan. Seperti itu pembagiannya. Kalau barang kita berikan dulu jumlah harga modal usaha ditambahkan dengan biaya tranpor baru dibagi bulanannya. Tidak ada perbedaan sebenarnya, ini hanya langkah dalam membantu anggota saja.

6. Apa saja ketentuan yang harus diikuti oleh anggota dalam melakukan memenuhi kebutuhan modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Jawab : Anggota harus mengikuti prosedur dalam peminjaman. Ini semua tidak bisa juga kita selesaikan dalam sekejap waktu, penuh dengan tahap-tahapan. Untuk ke tahap pencairan harus kita seleksi, tinjau, pencairan, monitoring dan evaluasi

7. Bagaimana gambaran prosesi dalam memenuhi kebutuhan modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : Para anggota harus melengkapi berkas berupa formulir, seperti tadi, KK, KTP, Surat izin usaha dari lurah, nanti kita cek dulu, lalu kita liat usahanya sudah berkembang sampai sejauh apa, jika telah selesai baru kita ke prosesi pencairan atau pembelian modal usaha.

C. INFORMAN 3

1. IDENTITAS RESPONDEN

Nama : Tri Heryani
 Umur : 29 Tahun
 Jabatan : Staf TU Koperasi

2. DAFTAR PERTANYAAN

1. Apa jabatan bapak/ibu di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : Saya sebagai Staf bagian Tata usaha di Koperasi ini

2. Bagaimana prosesi yang dilakukan dalam memenuhi kebutuhan modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat ?

Jawab : KUD kita ini mengadakan pinjaman kepada para anggotanya dengan bentuk pemenuhan pinjaman atas modal usaha usaha.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Apa saja persyaratan yang harus dipenuhi oleh anggota koperasi dalam melakukan pinjaman modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : Itu ada beberapa syaratnya, yaitu KTP, KK, Surat Izin Usaha atau SIU, Akta peminjaman, surat pernyataan , dan juga mengisi formulir

4. Berapa nilai minimal dan maksimal dalam melakukan pinjaman modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : paling sedikitnya itu 500 ribu dan paling banyak itu 30 juta, baik berupa barang yang kita kelola ataupun uang tunai

5. Berapa batas waktu dan limit dalam pelunasan pinjaman modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : mulai dari setahun sampai ada yang 5 tahunan

6. Apa saja ketentuan yang harus diikuti oleh anggota dalam melakukan memenuhi kebutuhan modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : pelunasan biaya modal dengan sistem cicilan ditambah biaya jasa tambahan 0.5 % perbulannnya

7. Bagaimana gambaran prosesi dalam memenuhi kebutuhan modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : pertama administrasi, akad dan pernyataan lalu kita tinjau baru kita berikan pencairan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

D. INFORMAN 4

1. IDENTITAS RESPONDEN

Nama : Dwi Putra, S.Kom
 Umur : 31 Tahun
 Jabatan : Staf Koperasi Bagian Pinjaman Modal usaha

2. DAFTAR PERTANYAAN

1. Apa jabatan bapak/ibu di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : Saya sebagai koordinator bagian pinjaman modal usaha

2. Bagaimana prosesi yang dilakukan dalam memenuhi kebutuhan modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat ?

Jawab : Kita berikan pinjaman kepada anggota uang atau barang senilai 30 jt sebagai modal usaha awal dalam usahanya atau memenuhi kebutuhan modal usaha yang terbengkalai

3. Apa saja persyaratan yang harus dipenuhi oleh anggota koperasi dalam melakukan pinjaman modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : surat-surat administrasi seperti biasa, ktp, formulir dan lain-lain

4. Berapa nilai minimal dan maksimal dalam melakukan pinjaman modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : 30 juta selama 5 tahun atau 60 bulan

5. Berapa batas waktu dan limit dalam pelunasan pinjaman modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : ada yang 12 bulan ada yang 60 bulan

6. Apa saja ketentuan yang harus diikuti oleh anggota dalam melakukan memenuhi kebutuhan modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : itu nanti ada di bagian akta pinjaman dan surat pernyataan antar anggota yang ingin mengadakan pinjaman

7. Bagaimana gambaran prosesi dalam memenuhi kebutuhan modal usaha di Koperasi Unit Desa (KUD) Gulamo Kelurahan Batu Bersurat?

Jawab : Kita usahakan urusannya mudah dan pencairannya cepat, jika administrasi anggota lengkap.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**PENGESAHAN
PERBAIKAN SKRIPSI**

Skripsi dengan judul "**Analisis terhadap pelaksanaan pinjaman modal usaha anggota pada koperasi unit desa gulamo kelurahan batu bersurat menurut perspektif ekonomi islam** " yang ditulis oleh :

Nama : ANGGA OKTA SAPUTRA

NIM : 11425103656

Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah di perbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sutan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 09 Agustus 2021 M

TIM PENGUJI MUNAQSAH

Ketua

Syamsurizal, SE., M.Sc, Ak,

Sekretaris

Deni Rahmatillah, ME.Sy

Penguji I

Jonnius,SE.,MM

Penguji II

Dr.Heri Sunandar,MCL

Mengetahui:

Kasubbag Akademik Kemahasiswaan dan Alumni
Fakultas Syariah dan Hukum

Jalinus, S.Ag.

NIP. 19750801 200701 1 023



RIWAYAT HIDUP

ANGGA OKTA SAPUTRA Lahir di tanjung alai 26 oktober 1995. Penulis merupakan anak pertama dari Bapak Irman dan ibu Ermawati. Penulis anak-1 (pertama) dari 3 (tiga) bersaudara yaitu Aldi nur hamzah dan juga Asnatul ulpa . riwayat pendidikan formal yang telah penulis tempuh adalah sebagai berikut,taman kanak kanak pulau belimbingh Sumatra barat pada tahun 2001.tamat sekolah dasar negri 010 tanjung alai dan sekarang berganti nama menjadi 017 pada tahun 2008. Tamat SMP negri 1 batu bersurat tahun 2011, tamat pada SMA negri 01 betu bersurat pada tahun 2014 dan melanjutkan pendidikan ke Universitas Islam Negri Sultan Syarif Kasim riau, Fakultas Syariah dan Ilmu hukum jurusan Ekonomi Syariah pada tahun 2014-2021. Ketika menjalani pendidikan di Universitas islam negri sultas syarif Kasim Riau, penulis telaah melaksanakan kegiatan PKL (praktek kerjsa lapangan) di bank BTN syariah . dan juga telah melaksanakan pengabdian di desa Kampa kecamatan Kampar. Penulis kemudian melaksanakan penelitian pada tahun 2019 smapai dengan 2021 dengan judul “ *analisis terhadap pelaksanan pinjaman modal anggota koperasi unit desa gulamo kelurahan batu bersurat menurut perspektif ekonomi islam*”. Pada tanggal 26 julli 2021 penulis di munaqasyahkan dalam sidang ujian sarjana (S1) Jurusan Ekonomi Syariah dan Hukum UIN SUKA RIAU dan memperoleh gelar sarjana (SE)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.